



UNIVERSAL BANK LTD.

31 ARALIK 2024 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. İç Sistemlerle ilgili Dipnot ve Açıklamalar	4-7
5. Bağımsız Denetim Raporu	8-9
6. 31 Aralık 2024 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara ait Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	10
7. 31 Aralık 2024 Tarihli Bilanço	11-12
8. 2024 yılı Kar ve Zarar Cetveli	13
9. Dipnot ve Açıklamalar	
i.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-22
ii.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	23-35
iii.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
Ek Mali Tablolar	37-39

YÖNETİM KURULU

Emine Esra Varan	Başkan
Ercan Ayfer	Üye-Genel Müdür
Mustafa Yarkın	Üye-Sekreter
Salih Safa	Üye
Hakan Ayşen	Üye-İç Sistemlerden Sorumlu
Arkun Zeka	Üye

ÜST YÖNETİM

Ercan Ayfer	Genel Müdür
Hasan Kölel	Genel Müdür Yardımcısı
Salih Sertkan	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Burak Özdemir	Teftiş Kurulu Başkanı
Ferit Kurtoglu	Risk Yönetim Birimi Müdürü
Murat Şahin	Uyum Birimi Müdürü

DIŞ DENETCİLER

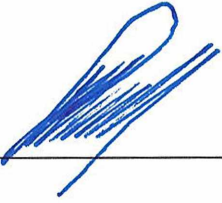
Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2024 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2024 yılında 16,701,216 TL zarar etmiştir.

31 Aralık 2024 tarihli Mali Tablolar Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.



Mustafa Yarkin
Sekreter
28 Nisan 2025 , Lefkoşa



YÖNETİM KURURLUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU VE SORUMLULUKLARI

Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2024 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı , Kurulun bilgisine sunulur.

Şirketler Yasası Fası 113 , Direktörlere , her mali yıl için Şirketin kar veya zararını ve her mali yıl sonunda mali durumunu , gerçek ve makul bir şekilde gösteren mali tablolar hazırlamak görevini yüklenmektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A. Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip , tutarlı bir şekilde uygulamak.
- B. Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde , makul ve basiretli olmak.
- C. İlgili muhasebe standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde , bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek.
- D. Şirketin işine devam edeceği varsayımının uygun olmayacağı haller dışında , mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

Direktörler , Şirketin mali durumunu , herhangi bir zamanda, olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca , Şirketin aktifinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesine ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

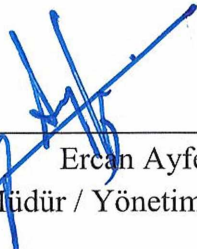
Yönetim Kurulu adına ,



Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Yarkin
Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter



Ercan Ayfer
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

28 Nisan 2025 , Lefkoşa



a. Bankanın İç Sistemleri**İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

İç Denetim faaliyetleri, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Birimi vasıtası ile gerçekleştirilmektedir.

İç Denetim; Banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuata uygun, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütmekte, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda güvence sağlamak ve bu doğrultuda çalışmalarını sürdürmektedir.

İç denetim süreci, iç denetimin kapsamının belirlenmesi, denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, denetim sonuçlarının raporlanması ve izlenmesi konularında her türlü müdahaleden uzak ve bağımsız bir şekilde yürütülmektedir.

İç Denetim faaliyetleri; Yönetim Kurulu'na bağlı Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri de dahil olmak üzere, Genel Müdürlükte bulunan birimleri ve ayrıca şubeleri de kapsayacak şekilde önceden belirlenmiş denetim planı çerçevesinde gerek yerinde gerekse uzaktan erişim yolu ile gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı;

Uzaktan ve yerinde olmak üzere 10 şubeye ilişkin denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Şubelerde gerçekleşen tüm işlemler denetim kapsamına alınmış ve gerekli kontroller yapılmıştır. Denetimlerde yüksek risk içeren, sık tekrarlanan eksiklikler tespit edilmiş ve gerek şubeler gerekse de ilgili Genel Müdürlük Birimleri ve Üst Yönetim ile paylaşılmıştır.

Tespit edilen eksikliklerin giderilmesi ve tekrarlanmaması amacıyla ilgili şube ve Genel Müdürlük Birim yöneticileri ile koordineli olarak gerekli aksiyonların alınması sağlanmış ve takip edilmiş ve edilmektedir.

Denetimlerde yapılan kontrollerdeki temel amaç, Bankanın itibarı ve finansal olarak zarar görmesini engellemek ve potansiyel riskleri tespit etmektir.

Teftiş Kurulu, çalışmalarını Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsayacak şekilde yürütmektedir. Başta yüksek riskli faaliyet alanı olan krediler olmak üzere değerlendirilen operasyonel risklerde dahil olacak şekilde risk odaklı denetim yaklaşımı ile hareket edilmektedir.

Teftiş Kurulu gerçekleştirdiği denetimlerin yanı sıra, denetim dışında da tespit edilen eksiklikler, mevzuat uyumsuzlukları vb. konularda da uyarı görevini yerine getirerek riskin gerçekleşmeden önlenmesi yaklaşımı ile de görev yapmaktadır.

Tüm faaliyetleri kapsayıcı, mevzuat uyumunu önceleyen, risk odaklı ve önleyici bir yaklaşım ile hazırlanan, 2025 Yılı Teftiş Kurulu Başkanlığı Denetim Planı hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulmuş ve onaylanmıştır.

Teftiş Kurulu, toplam 3 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

İç Kontrol Birimi:

İç Kontrol Birimi 2 personel ile çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Kontrol Birimi, Bankanın faaliyetleri içinde belirlenen kontrol noktaları itibarıyla, şubeler ve Genel

Müdürlük Birimleri ile ilgili günlük ve anlık kontroller gerçekleştirmektedir.

Bu kontrollerde, eksikliklerin anında tespitinin yapılarak ve ilgili şube ya da Birimler bilgilendirilerek gecikmeden aksiyon alınmasının sağlanması amaçlanmaktadır.

2024 yılı içinde yapılan kontrollerin takibi yapılmış ve raporlanarak Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime sunulmuştur.

UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Birimi, yürürlükte bulunan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak faaliyet göstermekte, Banka faaliyetlerinin yasalara ve diğer düzenlemelere uygun olarak yürütülmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum Birimi; İç Sistemler tebliğine bağlı kalarak, Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli olarak uyumunun sağlanması amacıyla gerekli yapının oluşturulması ve usullerin uygulanması adına faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Banka içinde kullanıma sunulan prosedür, uygulama talimatı, yönetmelik, politika vb. dokümanların mevzuata uygun olarak hazırlanması için Uyum Birimi tarafından gerektiğinde görüş verilmektedir.

Uyum Birimi, 1/2024-Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası kapsamında banka nezdinde bulunan hesaplara yapılan işlemleri Müşteri Tanı (KYC) prensiplerine bağlı şekilde kontrollerini gerçekleştirmektedir.

Uyum Birimi, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni çıkarılacak ürünlerin yasaya ve ilgili mevzuata, bankacılık teamüllerine ve banka içi kurallara uygun olup olmadığını kontrol etmekte ve değişiklikleri anında duyurarak bilgi edinilmesini sağlamak ve takibini de yapmaktadır.

Uyum Birimi tarafından; 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler ve iyi uygulama rehberleri yakından takip edilmekte ve bunlara ilişkin Banka içinde duyurular yayımlanarak bilgilendirmeler yapılmakta ve mevzuata uygun hareket edilmesi için gerekli takipler yapılmaktadır.

Uyum Birimi 2024 yılı içerisinde üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıkların giderilmesi adına çözüm önerilerinin de yer aldığı yazılı raporunu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya ve ilgili diğer mevzuata banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliği Uyum Birimi tarafından sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılması adına, Uyum Birimi Bankanın tüm şube ve birimlerine yol gösterici olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

RISK YÖNETİMİ BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk Yönetimi Birimi, yürürlükte bulunan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak faaliyet göstermekte ve çalışmalarını bu doğrultuda gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, risk ölçümlerinin yapılması, izlenmesi ve kontrolü amacıyla Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlamalar yapmaktadır.

Risk Yönetimi Biriminin görevi, Banka faaliyetlerinin ölçüm modellerinin belirlenmesi, uygulamaya konulması, düzenli olarak gözden geçirilmesi, çeşitli test yöntemleri ile doğruluğu ve güvenilirliğinin teyit edilmesi nihai olarak oluşturulacak raporların analiz edilerek Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesidir.

Risk Yönetimi Birimi; Bankanın maruz kaldığı ya da ileride kalabileceği risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerini sağlamak adına analizler yapmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Likidite Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski raporu/analizi yapmakta ve bu yapılan analiz ve değerlendirmeler neticesinde risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını sağlamak adına çalışmalar yapmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankanın gelecekte nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliği ve düzeyini izlemek, kontrol altına almak ve gerektiği zaman değiştirmek adına politikalar belirlemek, uygulama usulleri ve limitler vasıtası ile maruz kalına risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altına alınmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemekte ve bu hususta uygulama sağlamaya çalışmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına kar/zarar etkisini değerlendirmek adına düzenli olarak her halükârda 3 ayda bir, stres testi ve senaryo analizleri yapmakta ve Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile sunmaktadır.



UNIVERSAL BANK LİMİTED
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU;

Universal Bank Ltd'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları :

Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan Muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini de içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız Denetim ayrıca, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerinin Bankanın bünyesine uygunluğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sisteminin mevcudiyetine ilişkin değerlendirmeleri de içermektedir. Denetim sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konusu;

Banka, Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında muhasebeleştirme işlemi yapmaktadır. Kredi risk seviyesi değerlendirmesinde, kredilerdeki yoğunlaşma ve TGA(Brüt) tutarının toplam krediler içerisindeki payının sektör ortalamasının üzerinde % 14,95 seviyelerinde oluşması kritik denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.

Universal Bank Ltd'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14 (k), (n) (v-vi) maddelerindeki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

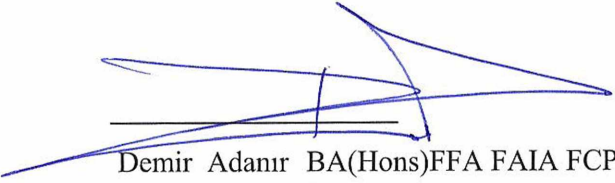
'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemlerine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlere bağlı olarak, tebliğ gereği uygulamaya alınması ve geliştirilmesi gereken konular Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113 , Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine sözkonusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre görüş kısmına yer alan hususların etkilerin dışında , Bilanço Bankanın 31 Aralık 2024 tarihindeki mali durumunu, Kar ve zarar cetveli ise 2024 yılı zararını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, bütün önemli yönleriyle gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants


Demir Adanır BA(Hons)FFA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Denetçi
Mevhibe Cangil BA
Denetçi

28 Nisan 2025
Lefkoşa

Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

UNIVERSAL BANK LİMİTED

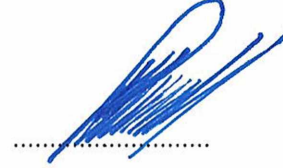
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

Sayfa 11-39'da yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Yönetim Kurulu Başkanı
Emine Esra Varan



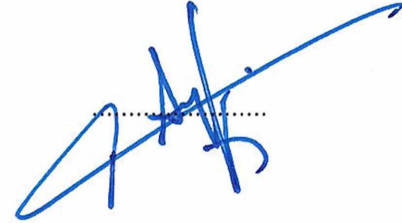
Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter
Mustafa Yarkın



Yönetim Kurulu Üyesi /
İç Sistemlerden Sorumlu
Hakan Ayşen



Genel Müdür / Üye
Ercan Ayfer



Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Kölel



Muhasebe Müdürü
Çiğdem Çocuk



28 Nisan 2025
Lefkoşa



UNIVERSAL BANK. LTD							
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU							
AKTİFLER	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
	(31/12/2024)			(31/12/2023)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		10,357,221	13,501,162	23,858,383	8,975,109	13,497,521	22,472,630
A. Kasa		10,357,221	0	10,357,221	8,975,109	0	8,975,109
B. Efektif Deposu		0	13,501,162	13,501,162	0	13,497,521	13,497,521
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	177,936,908	678,152,662	856,089,570	33,189,126	538,522,914	571,712,040
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		145,497,719	655,885,774	801,383,493	15,022,405	446,849,641	461,872,046
B. Diğer Bankalar		32,439,189	22,266,888	54,706,077	18,166,721	91,673,273	109,839,994
1) Yurtiçi Bankalar		8,644	730,800	739,444	4,593	0	4,593
2) Yurtdışı Bankalar		32,430,545	21,536,088	53,966,633	18,162,128	91,673,273	109,835,401
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	905,842	42,105,119	43,010,961	5,711,990	57,785,942	63,497,932
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		905,842	42,105,119	43,010,961	5,711,990	57,785,942	63,497,932
IV - KREDİLER	(3)	94,876,693	1,259,712,383	1,354,589,076	92,836,245	879,648,743	972,484,988
A. Kısa Vadeli		51,536,373	382,695,483	434,231,856	34,804,316	298,347,333	333,151,649
B. Orta ve Uzun Vadeli		43,340,320	877,016,900	920,357,220	58,031,929	581,301,410	639,333,339
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	167,438,938	0	167,438,938	212,017,203	0	212,017,203
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	1,467,404	0	1,467,404
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	1,824,228	0	1,824,228
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	-356,824	0	-356,824
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2,310,307	0	2,310,307	640,182	0	640,182
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2,559,890	0	2,559,890	818,767	0	818,767
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-249,583	0	-249,583	-178,585	0	-178,585
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		165,128,631	0	165,128,631	209,909,617	0	209,909,617
1) Brüt Alacak Bakiyesi		235,991,557	0	235,991,557	290,668,315	0	290,668,315
2) Ayrılan Karşılık (-)		-70,862,926	0	-70,862,926	-80,758,698	0	-80,758,698
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3,589,337	25,355,935	28,945,272	3,161,390	10,831,523	13,992,913
A. Kredilerin		3,299,043	24,616,502	27,915,545	2,657,936	9,319,901	11,977,837
B. Menkul Değerlerin		161,799	611,788	773,587	467,517	1,194,967	1,662,484
C. Diğer		128,495	127,645	256,140	35,937	316,655	352,592
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		38,719,371	141,687,591	180,406,962	12,102,372	110,761,058	122,863,430
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	60,835,617	4,657,907	65,493,524	6,823,566	91,439	6,915,005
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	27,850,572	0	27,850,572	26,017,432	0	26,017,432
A. Defter Değeri		55,893,283	0	59,893,283	49,220,019	0	49,220,019
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-32,042,711	0	-32,042,711	-23,202,587	0	-23,202,587
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	7,672,624	379,246	8,051,870	19,121,544	4,715,477	23,837,021
TOPLAM AKTİFLER	(19)	590,183,123	2,165,552,005	2,755,735,128	419,955,977	1,615,854,617	2,035,810,594

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Yönetim Kurulu Başkanı
Emine Esra Varan

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi
Ercan Ayılır

Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter
Mustafa Yarkan

Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Kölel

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

Muhasebe Müdürü
Çiğdem Coşuk

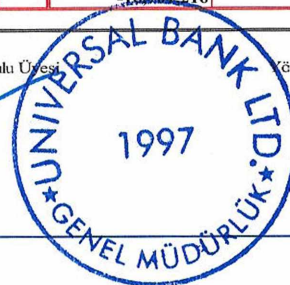

UNIVERSAL BANK LTD							
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU							
PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	541,350,477	1,912,680,927	2,454,031,404	399,604,956	1,408,640,275	1,808,245,231
A. Tasarruf Mevduatı		299,526,512	1,491,933,402	1,791,459,914	233,177,404	1,210,068,331	1,443,245,735
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		200,213,658	303,038,835	503,252,493	127,682,708	110,147,775	237,830,483
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		31,981,772	97,643,353	129,625,125	17,982,446	85,999,456	103,981,902
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		9,628,535	20,065,337	29,693,872	5,762,398	2,424,713	8,187,111
E. Bankalar Mevduatı		0	0	0	15,000,000	0	15,000,000
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	245,153,250	245,153,250	50,600,000	194,317,125	244,917,125
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	14,616,000	14,616,000	40,600,000	0	40,600,000
B. Alınan Diğer Krediler		0	230,537,250	230,537,250	10,000,000	194,317,125	204,317,125
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	10,000,000	0	10,000,000
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	230,537,250	230,537,250	0	194,317,125	194,317,125
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		38,668,434	4,731,976	43,400,410	8,120,114	2,491,076	10,611,190
A. Mevduatın		38,668,434	4,653,828	43,322,262	7,824,823	2,440,489	10,265,312
B. Alınan Kredilerin		0	18,170	18,170	241,973	0	241,973
C. Diğer		0	59,978	59,978	53,318	50,587	103,905
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		5,505,300	787,836	6,293,136	2,394,293	581,653	2,975,946
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	59,901,078	3,207,779	63,108,857	5,370,386	2,135,617	7,506,003
XI - KARŞILIKLAR		18,818,875	0	18,818,875	15,869,777	0	15,869,777
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		14,128,073	0	14,128,073	11,900,598	0	11,900,598
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Karşılıklar		4,690,802	0	4,690,802	3,969,179	0	3,969,179
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	2,515,435	1,784,378	4,299,813	3,629,010	4,725,713	8,354,723
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	-79,370,617	0	-79,370,617	-62,669,401	0	-62,669,401
A. Ödenmiş Sermaye		80,000,000	0	80,000,000	80,000,000	0	80,000,000
1) Nominal Sermaye		100,000,000	0	100,000,000	100,000,000	0	100,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		20,000,000	0	-20,000,000	20,000,000	0	-20,000,000
B. Kanuni Yedek Akçeler		3,060,533	0	3,060,533	3,060,533	0	3,060,533
1) Kanuni Yedek Akçeler		3,060,533	0	3,060,533	3,060,533	0	3,060,533
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		-145,729,934	0	-145,729,934	-77,986,429	0	-77,986,429
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		-16,701,216	0	-16,701,216	-67,743,505	0	-67,743,505
1) Dönem Zararı		-16,701,216	0	-16,701,216	-67,743,505	0	-67,743,505
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV KÂR		0	0	0	0	0	0
A. Dönem Kârı		0	0	0	0	0	0
B. Geçmiş Yıl Karları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	587,388,982	2,168,346,146	2,755,735,128	422,919,135	1,612,891,459	2,035,810,594
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	14,562,092	16,119,028	30,681,120	8,827,635	11,342,605	20,170,240
II - TAHHÜTLER	(3)	62,044,504	28,030,773	90,075,277	35,388,726	47,521,522	82,910,248
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLİMLİ İŞLEMLER	(4)						0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		93,363,000	2,470,700,824	2,564,063,824	61,376,609	1,316,884,686	1,378,261,295
TOPLAM		169,969,596	2,514,850,625	2,684,820,221	105,592,970	1,375,748,813	1,481,341,783
Yönetim Kurulu Başkanı Emine Esra Varan					Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter Mustafa Varan		
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi Ercan Ayfer					Muhasebe Müdürü Çiğdem Çocuk		
Genel Müdür Yardımcısı Hasan Kölel							

UNIVERSAL BANK LTD			
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ			
	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	285,713,224	110,980,376
A. Kredilerden Alınan Faizler		194,578,822	95,032,758
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		46,726,531	16,208,671
a - Kısa Vadeli Kredilerden		29,118,253	6,836,168
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17,608,278	9,372,503
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		112,903,588	45,688,336
a - Kısa Vadeli Kredilerden		52,370,430	16,066,585
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		60,533,158	29,621,751
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		34,948,703	33,135,751
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		5,522,418	1,517,636
C. Bankalardan Alınan Faizler		83,124,452	8,921,275
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		62,315,904	7,675,811
2) Yurtiçi Bankalardan		82,447	0
3) Yurtdışı Bankalardan		20,726,101	1,245,464
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		2,487,532	5,258,290
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		208,361	467,517
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		2,279,171	4,790,773
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	250,417
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	293,424,290	106,610,735
A. Mevduata Verilen Faizler		237,800,132	63,615,489
1) Tasarruf Mevduatına		103,434,000	35,357,146
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		123,867,317	26,689,657
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3,897,908	180,913
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4,897,683	165,307
5) Bankalar Mevduatına		1,703,224	1,222,466
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		48,622,043	29,911,867
1) Tasarruf Mevduatına		42,350,519	25,518,631
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4,072,570	767,756
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,182,853	3,037,514
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		379,303	29,077
5) Bankalar Mevduatına		636,798	558,889
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	1,302,877
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,002,115	10,918,956
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		7,002,115	10,918,956
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	861,546
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		-7,711,066	4,369,641
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	317,736,010	403,145,261
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		43,824,199	16,479,512
1) Nakdi Kredilerden		11,400,684	8,705,543
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1,492,902	328,730
3) Diğer		30,930,613	7,445,239
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		242,468,460	347,082,406
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	31,443,351	39,583,343
V- FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	326,726,160	475,258,407
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		24,283,276	3,018,623
1) Nakdi Kredilere Verilen		200,232	439,507
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		120,049	196,911
3) Diğer		23,962,995	2,382,205
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		123,046,172	368,725,093
D. Personel Giderleri		94,625,811	37,031,768
E. Kıdem Tazminatı Provisyonu		0	0
F. Kira Giderleri		10,336,779	6,227,741
G. Amortisman Giderleri		8,854,749	7,580,287
H. Vergi ve Harçlar		1,859,141	2,241,168
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provisyonu	(2)	7,079,153	6,983,306
K. Diğer Provisyonlar	(2)	9,244,338	9,249,095
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	47,396,741	34,201,326
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-8,990,150	-72,113,146
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-16,701,216	-67,743,505
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-16,701,216	-67,743,505

Yönetim Kurulu Başkanı
Emine Esra Varan

Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Köle

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi
Eren Ayar


Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter
Mustafa Yılmaz

Muhasebe Müdürü
Çiğdem Çocuk

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**A. Muhasebe İlkeleri**

- 1- Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır
- 2- Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Kasalar	%4 - %10
Büro Makineleri	%10-%20-%25
Mobilya ve Mefruşat	10%
Nakil Vasıtaları	15%
Diğer Menkuller	%10-%20-%25-%33.03
Binalar	4%
- 3- Yabancı Para işlemler , işlem tarihindeki kurlardan , bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından TL'ye çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:**1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.**

Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 28 Nisan 2025 'dir.

2. Banka hakkında genel bilgiler;

Bankanın hukuki yapısı , Yönetim organları , üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarda varsa meydana gelen değişiklikler Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri ,Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüşü;

a. Bankanın Hukuki Yapısı;

Universal Bank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi , halka açık bir şirkettir. Bankamız Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ06099 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamız Merkez , K.Kaymaklı , Mağusa , Girne , Güççüyurt , Yenikent Çatalköy , Lapta , Gemikonağı ve İşkele şubesi ile 10 şubesi mevcuttur.

b. Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda belirlenen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur.Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri , ilgili yasada belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler aşağıdaki gibidir;

Emine Esra Varan	Başkan
Mustafa Yarkın	Üye (Sekreter)
Arkun Zeka	Üye
Salih Safa	Üye atanma tarihi; 27/05/2024
Hakan Aysen	Üye (İSSÜ) atanma tarihi; 16/10/2024
Ercan Ayfer	Üye-Genel Müdür; göreve atama tarihi ;09/07/2024
Yücel Gök	Üye-Genel Müdür; görevden ayrılma tarihi ;06/06/2024
Teyfide Çıldır	Üye (İSSÜ) görevden ayrılma tarihi ; 14/05/2024
Aytaç Sönmez	Üye (İSSÜ) görevden ayrılma tarihi; 30/09/2024
Ercan Tekbaş	Üye (Sekreter) görevden ayrılma tarihi ; 09/09/2024
Cumali Sabah	Üye görevden ayrılma tarihi; 31/07/2024

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.

Yoktur

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği , dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının

Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.

Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.

Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler , Bağlı Ortaklıklar , Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır.Sabit Kıymetler,13 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe giren yeni tebliğde belirtilen amortisman oranları üzerinden amortismanına tabi tutulup , Mali Tablolara intikal ettirilmektedir.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Açık pozisyon oranları Merkez Bankasının talimatlarındaki oranlar seviyesinde tutulmakta ve piyasalar yakından izlenerek kur riskinden mümkün olan en alt seviyede etkilenilmektedir.

8. Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan değeri kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	35.1050	28.9400
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	35.0650	28.8450
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	34.9700	28.7750
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	34.9350	28.7150
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	34.9450	28.5700
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	35.0100	28.6000

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	44.0100	36.7850
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	43.9850	36.7900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	43.9200	36.7550
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	43.7200	36.5150
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.0200	36.3400
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.0000	36.3800

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmelidir.

	<u>Cari Dönem 31.12.2024</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	59,893,283	32,042,711	21,561,582
Menkuller	24,999,457	17,069,377	5,499,881
Gayri Menkuller	589,782	235,913	16,061,701
Özel Maliyet Bedelleri	34,099,604	14,737,421	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	204,440	0	0

	<u>Önceki Dönem 31.12.2023</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	62,366,701	23,202,587	22,515,405
Menkuller	21,018,005	13,170,039	4,621,425
Gayri Menkuller	589,782	235,913	17,893,980
Özel Maliyet Bedelleri	27,612,232	9,796,635	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	13,146,682	0	0

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

(11) Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır.

Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.

Bilanço tarihinden sonra Mali Tabloları etkileyen husus olmamıştır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır.

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklikler yoktur.

12. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır.

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer husus yoktur.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

10.88

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RISKİNE ESAS TUTAR	8,613,000
II.OPERASYONEL RISKE ESAS TUTAR	125,538,000
III.KREDİ RISKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,156,001,000
a. %20 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	8,835,000
b. %50 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	479,016,000
c. %100 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	668,150,000
ç. TAKAS RISKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RISKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RISK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+ II + III)	1,290,152,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	126,213,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	-104,324,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	230,537,000
IV. KATKI SERMAYE	14,120,000
V. ÖZKAYNAK (I+IV)	140,333,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,290,152,000	961,944,000
Özkaynak	140,333,000	101,258,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	10.88	10.53

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü ;

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 70(2) maddesi altında KKTC Merkez Bankası'na yayınlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ gereğince verilmesi gereken bilgiler:

- a) Universal Bank Ltd , Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında 15 Eylül 1997 tarihinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.
- b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi, mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının (II) 17 (e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir. Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Yetkili Sermayesi 100 Milyon TL ve Ödenmiş Sermayesi 80 Milyon TL olup , 2024 yılında sermayede değişiklik olmamıştır.

Hissedar	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
Betül Erkman	11.774.281	1,00 TL	11.774.281 TL	14,72%
Dr.Şemsî Kazım Erkman	17.351.711	1,00 TL	17.351.711 TL	21,69%
Eda Erkman	6.499.276	1,00 TL	6.499.276 TL	8,12%
Halide Erkman	7.920.000	1,00 TL	7.920.000 TL	9,90%
Sibel Erkman	6.499.276	1,00 TL	6.499.276 TL	8,12%
Çiğdem Erkman	11.774.281	1,00 TL	11.774.281 TL	14,72%
Güngör Sipahioğlu	2.001.801	1,00 TL	2.001.801 TL	2,50%
Mehmet Melih Sipahioğlu	250.000	1,00 TL	250.000 TL	0,31%
Metin Erkman	15.681.175	1,00 TL	15.681.175 TL	19,60%
Nilgün Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Selda Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Sema Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Toplam	80.000.000 TL		80.000.000 TL	100,00%

- c) Sayfa 3'te belirtilen Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri, Bağımsız Dış Denetçiler ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 62/2017 Bankacılık Yasası'nın öngördüğü şartlara haiz olup , 2024 yılında gerçekleşen değişiklikler aşağıda belirtilmiştir.

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Salih Safa	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mayıs 2024		✓
Hakan Ayşen	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Sistemlerden Sorumlu)	16 Ekim 2024		✓
Ercan Ayfer	Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2024		✓
Ferit Kurtoğlu	Risk Birimi Müdürü			✓
Burak Özdemir	Teftiş Kurulu Başkanı	30 Ekim 2024		✓
Kayhan Hasko	İç Kontrol Müdürü	16 Temmuz 2024		✓
Yücel Gök	Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi	6 Haziran 2024	✓	
Aytaç Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Sistemlerden Sorumlu)	30 Eylül 2024	✓	
Ercan Tekbaş	Yönetim Kurulu Üyesi (Sekreter)	9 Eylül 2024	✓	
Cumali Sabah	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Temmuz 2024	✓	
Teyfike Çıldır	Teftiş Kurulu Başkanı	16 Mayıs 2024		✓
		23 Haziran 2024	✓	

Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık yasasının 50., 51. ve 52. Madde hükümlerine uygun olarak düzenlenmiştir.

Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda yürütmekte olup, THP'ye uyum çalışmaları devam etmektedir.

Bu bağlamda dönemsel olarak hazırlanmakta olan birtakım raporlama standartlarının geliştirilmesi ve manuel müdahaleye olanak tanınmadan , sistemsel aktarımın sağlanmasına yönelik çalışmalara yoğunlaşması gerektiği kanaatindeyiz.

-Sabit Kıymetler Amortisman Hesaplama Tablosunda yer alan Menkul – Gayrimenkul – Özel Maliyet ve amortisman bedellerinin mizan seviyesinde THP'ye göre sınıflandırma ve uzlaşmanın sağlanması gerekmektedir.

-27/1977 sayılı (13/1980 , 24/2015 ve 50/2017) Vergi Usul Yasasının 211 A (1) ,(2) ve (3).fıkralarında belirtilen ve Enflasyon Düzeltmesi ve Yeniden Değerleme Oranı uygulaması kapsamında fiyat endeksindeki artışın , içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100 (yüzde yüz) 'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10(yüzde on) 'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerektiğinden bahsetmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen koşulların sağlanmış olmasına rağmen , Bakanlık tarafından herhangi bir açıklama yapılmadığından dolayı , 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

- d) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla kıyasla değişiklik olmamıştır.
- e) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25'de değerlendirilen mal ve hizmetlere ilişkin kurallar bağlamında , elden çıkarılacak kıymetler hesabında yer alan 204 Bin TL'lik tutar , mevzuatta belirlenen süre aşımına bağlı olarak özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.
- f) Peşin ödenen stopaj hesabında yer alan ve 2023 yılı öncesine ait olup , ilgili mali yılda kurumlar / gelir vergisinden mahsup edildikten sonra iade kapsamında bulunan toplam 1,053 Bin TL'nin Gelir ve Vergi Yasası 'nda belirlenen sürede müracaatı yapılmadığından , rapor dönemi itibarıyla KKEG'ye (Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler) aktarılmıştır.
- g) Finansal tablolarda açıklandığı üzere, Banka 2024 yılında zarar etmiş olup, bu durum özkaynak yapısı ve sermaye yeterliliği üzerinde baskı oluşturmaktadır. Bu gelişme, faaliyetlerin sürekliliği açısından önemli bir etken olarak değerlendirilmekle birlikte , Banka yönetiminin sermaye yeterliliğini güçlendirme , kârlılığı artırma ve maliyetleri azaltmaya yönelik kısa ve orta vadeli önlemleri uygulamaya koyma planı kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmeler sonucunda, bu önlemlerin hayata geçirilmesi durumunda, faaliyetlerin sürekliliğine ilişkin mevcut risklerin önemli ölçüde azaltılabileceği öngörülmektedir. Bu nedenle finansal tablolar süreklilik varsayımı çerçevesinde hazırlanmıştır.

- h) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler;
Bilanço döneminden sonra bilgimiz dahilinde bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- i) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine ilişkin banka yönetiminin beyanına istinaden , iç kontrol süreçlerine ilişkin uygulamaya alınması ve geliştirilmesi gereken konulara raporumuzun İç Sistemlerle ilgili değerlendirme kısmında yer verilmiştir.
- j) Bankacılık Yasası 62/2017, Madde 70 (2) altında yayınlanan Tebliğin 11 (4) maddesi gereğince, Banka, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- k) 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 46(1) (a) ve (b) maddesi ve yasa kapsamında çıkarılan tebliğin uyarınca Bankanın Çekirdek sermaye yeterliliği oranı mevzuatta belirlenen asgari oranın altındadır.
- l) **Bağlı Ortaklık** ; Bankanın bağlı ortaklığı statüsünde bulunan Universalban Yatırım Ltd'e ait kredi hesapları TGA olarak sınıflandırılmış ve %100 özel karşılık ayrılmıştır. Universalban Yatırım Ltd bağlı ortaklık bilanço değeri **821 Bin TL** 'ye karşılık , %100 oranında değer azalma karşılığı ayrılmıştır.
- m) 62/2017 sayılı yasanın , madde 45,48 ve 49 altında "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ" in 8(2) ve(3). fıkralarında belirlenen koşullara bağlı olarak tesis edilen Sermaye Benzeri kredi , 31 Aralık 2024 tarihi Özkaynaklar hesaplamasında ilave Ana Sermaye toplamına dahil edilmiştir.
- n) -Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları" kapsamında değerlendirme ;
- i- Tebliğin 5 ve 6.maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacakların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 238,551 Bin TL TGA bakiyesine karşılık , 71,113 Bin TL (%29,81 oranında) özel karşılık ayrılmıştır.
 - ii- Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 352,860 Bin TL toplam kredi risk bakiyesi bulunan 7 adet risk grubu için , Yasanın 41(9) maddesi kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirlenen limitler dahiline indirgenmiştir.
 - iii- Özkaynakların %25 azami risk sınırları kapsamında 12,053 Bin TL limit aşımında bulunan 1 adet kredi risk grubu , TGA hesabında tasnif edilmiştir.
 - iv- Yasanın 41.maddesi ve buna istinaden çıkarılan tebliğin belirlediği sınırlar fevkinde gerçekleşen 126 Bin TL tutarındaki limit aşımı , Özkaynaklardan indirilmiştir.
 - v- TGA 5.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında yer alan kredi riski bakiyesine karşılık Banka raporlarından sağlanan ve teminatların dikkate alınma oranları nispetinde gerçekleştirilen çalışmalara bağlı olarak ek 19,689 Bin TL özel karşılık ayrılması gerekmektedir.
 - vi- Kredi değerliliği zayıflayan ve tebliğde belirlenen sürelerde yükümlülükleri karşılama yetersiz görülen 156,778 Bin TL limitli ve taksitli kredi

hesaplarının Yakın İzleme ve 91,767 Bin TL ‘nin de TGA hesaplarında sınıflandırılması gerekmektedir.

31 Aralık 2024 tarini itibarıyla Donuk Alacak olarak sınıflandırılması gereken 90,105 Bin TL tutarındaki kredi hesaplarının rapor dönemi itibarıyla TGA hesaplarına aktarıldığı gözlemlenmiştir.

- o) Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirmeler;
Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişi ve gruplara uygulanan oran ve koşullarla , piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılık bulunmadığı kanaatindeyiz.
- p) ‘‘Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ’in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamındaki konularla ilgili görüş ve değerlendirmeler; i-Tebliğin 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında belirlenen kriterlere bağlı olarak genel değerlendirme ;
-’Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ‘‘ tebliği gereğince belirlenen usul ve esasların kısmen sağlanmış olduğu ,
Bankanın 2024 yılı itibarıyla İç Sistemler Birimlerinde yeniden yapılanma nedeniyle iç sistemlerin yeterli düzeyde etkinliği sağlanamamıştır. Bu kapsamda iç sistemlerin etkinliğini artırılması yönünde geliştirilmesi gereken faaliyetlerle birlikte ,banka geneline yayılan iç kontrol yapısının güçlendirilmesine ilişkin çalışmaların devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.

Yukarıdaki bilgiler kapsamında ;

- Banka bünyesindeki risk yönetim sisteminin geliştirilmesi ve
- İç denetim ve uyum ile görevli personellerinin denetim ve kontrol süreçlerindeki katılımına ilişkin etkinliğin artırılması,
- Kredi risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iç kontrol süreçlerinin tesisi ile birlikte kontrol faaliyetlerindeki etkinliğin de geliştirilmesi gerekmektedir.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve uygulamaların geliştirilmesi gerekmektedir.
- Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,
- Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin geliştirilmesi ve iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim sistemlerine ilişkin çalışmalara yoğunlaşılması gerekmektedir.
- 4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası‘ ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) ‘nci fıkrası altında yayımlanan ‘‘Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği’’ kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası’na sunulmaktadır.

4 Ocak 2024 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ‘‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının , Terörizmin Finansmanının ve kitler imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi yasının yürürlüğe girmesi ile birlikte 4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ yürürlükten kaldırılmıştır.

ii-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası’nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) ‘‘Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yöneticilerin nitelikleri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası’na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve ‘‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’ tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2024 yılı için hazırlanan ‘‘risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ‘‘ KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

iii-İç Denetim ;

-İç Denetim birimi çalışmaları, Banka’nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

-2024 yılına ilişkin İç Denetim faaliyetleri ,’’2024 Denetim Planı ’’ kapsamında uygulamaya alınmıştır.Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak risk odaklı denetim prensibi benimsenmiştir.Denetim planına bağlı olarak gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında 2024 yılında Genel Müdürlük dışında şubeler denetimi tamamlanmıştır.

-Yıllık denetim planı kapsamında kısmen gerçekleştirilen denetim faaliyetlerine ilişkin raporlar , İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne raporlanmıştır.

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmektedir.

Bilgi Teknolojilerine ilişkin faaliyetler hakkında değerlendirme ;

-Bilgi Sistemleri (BT) faaliyet süreçleri , bilgi güvenliği politikası ve organizasyonu , değişiklik yönetimi , BT sürekliliğinin planlanması ve uygulama sistemleri temelinde değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yazılı temel kuralların 2024 yılında düzenlenmiştir.

-2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda uygulanmakta olan sızma testi kontrol süreçleri 2024 yılında uygulanmış ve 15 Ocak 2025 tarihli sonuç raporunda yüksek risk

seviyesinde 11 , orta risk seviyesinde 24 ve düşük risk seviyesinde de 2 adet tespit edilen bulguların giderilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

-Yeni bankacılık yazılımı ve sistemine ilişkin entegrasyon sürecine ilişkin çalışmalar devam etmekle birlikte , özellikle bankacılık sisteminin fonksiyonel ve işlevselliğinin geliştirilmesi yönünde gerekli tedbirlerin alınması ile birlikte raporlamlama standartlarının doğru , güvenilir bilgi akışının sağlanabileceği yeterlilik seviyesine ulaştırılması gerekmektedir.

-BT güvenlik seviyesi , yedekleme ve depolamaya ilişkin faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışına olanak tanınmasına ilişkin süreçlerle ilgili yeterlilik düzeyinin artırılması gerekmektedir.

iv-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Banka , faaliyet yoğunluğuna bağlı olarak belirlediği risk seviyesine göre Kredi , Likidite , Piyasa (Kur ve Faiz Oranı) ve Operasyonel risk faaliyetlerini temel kriter olarak belirlemiştir.

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği risk yönetim sistemlerinin verimliliğinin artırılmasına ilişkin stres testi, senaryo ve GAP analizi çalışmaları sonucunda oluşan muhtemel risk unsurlarının sürekli takip edilmekte olduğu gözlemlenmiştir.

-Tebliğ kapsamında Risk Birimi tarafından düzenlenen içsel risk düzeyi değerlendirmesinde , kredi riskinin yüksek , piyasa , likidite ve operasyon riskinin makul ve faiz oranı , kur ve mevzuat riskinin de düşük içsel risk seviyesinde olduğu, ayrıca

Faaliyetlere ilişkin risklerin kontrol seviyesinin ‘‘güçlü ‘‘ ve bakiye risk düzeyinin de kredi riskinde yüksek ve diğer risk unsurlarında , makul ve düşük seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

Kurumsal İlkelerin Etkinliği ve Yükümlülükleri Karşılatabilme bakiye risk seviyesi düşük ve ‘‘Denetim Risk Profili’’ de yeterli seviyede oluşmuştur.

v-Uyum Birimi;

-Mevzuata uyum kapsamında yasal düzenlemelerle ilgili riskler takip edilmekte ,yıl içerisinde mevzuat değişiklikleri Banka geneline yayılmış iletişim kanalları ile duyurulmaktadır.

-Mevzuat riski yönetimi kapsamında uyum faaliyetlerinin temel olarak değerlendirmeye alındığı Suç Gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve Bankacılık mevzuatı , düzenli olarak takip edilmekte ve mevzuat değişikliklerine karşılık güncellenmekte ve revize edilmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:****(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;****a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	29,497,719	286,639,524	5,022,405	207,371,891
Vadeli Serbest Tutar				0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	116,000,000	369,246,250	10,000,000	197,175,000
Blokeli Tutar			0	42,302,750
TOPLAM	145,497,719	655,885,774	15,022,405	446,849,641

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	43,435,133	108,658,401	10,531,500	1,177,000
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	43,435,133	108,658,401	10,531,500	1,177,000

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden , bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 TL , borsa değeri ile gösterilenler elde etme maliyeti 0 TL'dir

iii-Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **43.010.961** TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	0	0	0
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	905.842	42.105.119	5.711.990	22.840.192
TC Hazine Bonoları	0	0	0	0
TC Devlet Tahvilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	34.945.750
TOPLAM	905.842	42.105.119	5.711.990	57.785.942

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	204.000	0	85.000	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	204.000	0	85.000	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	9.643.000	9.796.000	23.553.000	918.000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.159.977	0	660.889	0
	15.006.977	9.796.000	24.298.889	918.000

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler ;

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	55,262			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	0			
İşletme Kredileri	992,285,454	109,722,529	15,715,636	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	210,755,129	2,956,669	0	0
Kredi Kartları	22,438,397		0	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	660,000	0	0	0
TOPLAM	1,226,194,242	112,679,198	15,715,636	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,803,963	0
Özel	1,351,785,113	972,484,988
TOPLAM	1,354,589,076	972,484,988

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,354,589,076	972,484,988
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	1,354,589,076	972,484,988

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı,

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %86,93'dür.

Kredi portföyünün 50% sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 27 müşteridir

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı,

Bankanın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100' dür.

Gayrinakdi Kredi portföyünün 50% sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 3 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, açıklanır.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi bilanço dışı varlıklar içi ve bilanço dışı payı 50.60% nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün 50% sini oluşturan müşteri sayısı müşteri sayısı 27 müşteridir.

4. Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,824,228	818,767	290,668,315
Dönem İçinde İntikal (+)	0	516,483	35,837,780
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	1,764,817	274,536
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,764,817	274,536	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	59,411	265,641	90,789,074
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	2,559,890	235,991,557
Özel Karşılık (-)	0	-249,583	-70,862,926
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	2,310,307	165,128,631

b) Yabancı Para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar ;

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	21,713,861	21,713,861
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	156,179,446	32,709,665
III Grup Teminatl	58,098,250	16,439,400
IV Grup Teminatl	0	0
TOPLAM	235,991,557	70,862,926

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;(Yoktur)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

b)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ;

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
UNİVERSALBAN YATIRIM LTD.		99,52%	100%	-	-

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar		

g)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	7,788,574	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar	0	
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	589,781	1,779,742	46,850,494	49,220,017
Birikmiş Amortismanlar (-)	-235,913	-736,742	-22,229,932	-23,202,587
Net Defter Değeri	353,868	1,043,000	24,620,562	26,017,430
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	353,868	1,043,000	24,620,562	26,017,430
İktisap Edilenler			10,686,616	10,686,616
Elden Çıkarılanlar (-)			-13,350	-13,350
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-23,591	-223,500	-8,593,033	-8,840,124
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	330,277	819,500	26,700,795	27,850,572

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 204,440 TL'dir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a)Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10 ' unu aşıyorsa , bunların en az %20'sini oluşturan hesapların isim ve tutarları açıklanır;

Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

Peşin Ödenen Giderler

Peşin ödenen sigorta giderleri	TL
Peşin ödenen diğer giderler	0
Toplam	0

Peşin Ödenen Vergiler

KKTC'de ödenen	TL
Yurt Dışında ödenen	3,175,568
Geçmiş yıllar mevduat faiz stopajı	2,417,295
Toplam	0
	5,592,863

2023 Yılı Öncesi Peşin Ödenen Vergilerin iadesi ve mahsubu mümkün olmadığından dolayı 20/02/2025 tarihinde Kanunen Kabul Edilmeyen Giderlere Aktarılmıştır.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :
10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;
a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	118,471,617	0	1,652,411,344	98,534,895	211,947,600	265,972,494	0
1) Tasarruf Mevduatı	36,153,888	0	207,685,913	16,965,388	24,281,213	785,634	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	30,494,510	0	110,665,181		376,000	100,012,140	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	39,643,561	0	1,298,483,987	81,569,507	14,934,187	31,556,719	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	12,179,658	0	35,576,263	0	172,356,200	133,618,001	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1,533,727	0	86,436,627	7,723,100	11,000,000	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	316,361	0	2,338,115	0	11,000,000	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	276,134	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	901,121	0	17,121,220	7,723,100	0	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	40,111	0	66,977,292	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	120,005,344	0	1,738,847,971	106,257,995	222,947,600	265,972,494	0

Önceki Dönem -2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	85,166,539	0	1,530,045,989	93,581,989	9,422,700	35,442,074	362,547
1) Tasarruf Mevduatı	18,064,310	0	207,195,702	5,974,971	233,398	1,014,201	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	14,022,161	0	136,851,577	3,360	0	40,581	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	39,637,015	0	1,034,472,988	87,603,658	9,189,302	31,645,583	362,547
(Döviz)	13,443,053	0	151,525,722	0	0	2,741,709	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	953,249	0	38,270,144	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	94,663	0	600,159	0	0	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	509,873	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	0	0	6,808,525	0	0	0	0
(Döviz)	348,713	0	30,861,460	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	15,000,000	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	15,000,000	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	86,119,788	0	1,568,316,133	108,581,989	9,422,700	35,442,074	362,547

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	299,526,512	1,491,933,403	233,177,404	1,210,068,331
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	199,130,686	303,042,580		
TOPLAM	498,657,198	1,794,975,983	233,177,404	1,210,068,331

**** 32/2009 sayılı yasanın 11/4 maddesi gereği Türk Parası Tasarruf Mevduatından TL 4,383,047 ve Döviz Tasarruf Mevduatından**

TL Karşılık 198,468,251 Tasarruf Mevduatı toplamlarından düşülmüştür.

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12.a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ; Kredi alınmamıştır.

a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	14,616,000	40,600,000	0
Toplam	0	14,616,000	40,600,000	0

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	230,537,250	10,000,000	194,317,125
Orta ve Uzun Vadeli				
Toplam	0	230,537,250	10,000,000	194,317,125

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır. Yoktur

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı , Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	353,527	568,115

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Güzelyurt Şubede Teftiş Birimi Tarafından tesbit edilen ve mali poliste soruşturması devam eden usulsüzlük ile ilgili tutar.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ; 80,000,000

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80,000,000	80,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	80,000,000	100,000,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler ;

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
			0	0
			0	0
TOPLAM	0	0	0	0

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ; Yoktur.

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
DR.ŞEMSI ERKMAN	17,351,711	21.69%	17,351,711	0
METİN ERKMAN	15,681,175	19.60%	15,681,175	0
BETÜL ERKMAN	11,774,281	14.72%	11,774,281	0
ÇİĞDEM ERKMAN	11,774,281	14.72%	11,774,281	0

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir. Yoktur

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler. Yoktur

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

19. a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,
Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılacaktır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği,
Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

c) Bankanın kısa, uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, belirtilmelidir.
Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	825,241,875	0	0	0	0	825,241,875
Bankalardan Alacaklar	45,199,027	0	0	9,507,050	0	54,706,077
Menkul Değerler	10,245,800	20,110	8,157,677	24,587,375	0	43,010,962
Krediler	373,195,472	6,358,056	5,523,790	51,285,418	918,226,342	1,354,589,078
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	478,187,136	0	0	0	0	478,187,136
Toplam Varlıklar	1,732,069,310	6,378,166	13,681,467	85,379,843	918,226,342	2,755,735,128
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	0	14,616,000	0	0		14,616,000
Diğer Mevduat	120,005,344	1,738,847,972	106,257,995	222,947,600	265,972,494	2,454,031,405
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
Sermaye Benzeri Krediler	230,537,250					230,537,250
Muhtelif Borçlar	47,534,174				0	47,534,174
Diğer Yükümlülükler	9,016,299	0	0	0	0	9,016,299
Toplam Yükümlülükler	407,093,067	1,753,463,972	106,257,995	222,947,600	265,972,494	2,755,735,128
Net Likidite Açığı	1,324,976,243	-1,747,085,806	-92,576,528	-137,567,757	652,253,848	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,321,616,577	14,778,963	36,840,967	74,666,247	587,907,840	2,035,810,594
Toplam Yükümlülükler	328,685,152	1,661,898,122	9,422,700	35,797,982	6,638	2,035,810,594
Net Likidite Açığı	992,931,425	-1,647,119,159	27,418,267	38,868,265	587,901,202	0

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Diğer Varlıklar kaleminde ,sabit kıymetler (elden çıkartılacaklar dahil), Takipdeki Alacaklar(net), mevduat yasal karşılıklar,faiz ve gelir reeskontları , muhtelif alacaklar ve diğer aktifler bulunmaktadır.

Diğer Yükümlülükler vadesiz kaleminde özkaynaklar, karşılıklar,ödenecek resim harç ,ödenecek çekler,faiz ve gider reeskontları ve diğer pasifler bulunmaktadır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir.Bu açıklamalar bankanın durumuna göre müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke gruplarına göre yapılabilir.Müşteriler,kamu kurum ve kuruluşları, ticari sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıdan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	30,681,120	20,170,240
TOPLAM	30,681,120	20,170,240

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	14,562,092	16,119,028	8,827,635	11,342,605
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	14,562,092	16,119,028	8,827,635	11,342,605

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	26,469,470	15,007,222
Cayılabilir Taahhütler	63,605,807	67,903,026
TOPLAM	90,075,277	82,910,248

4.Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		

III-KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.a)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,079,153	6,983,306
Teminatsız	4,361,000	19,000
Diğer Gruplar	2,718,153	6,964,306
Genel Karşılık Giderleri	8,522,715	8,605,021
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	0	0
Diğer	721,623	644,074

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

3. I , II , IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

a)I ve II nolu gelir grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b)IV, V nolu gelir grubunda yer alan kalemlerin grup toplamının %10'unu aşan kalemin %20'si aşağıdadır;

	TL
IV a-Muhasebe harcı	1,840,784
b- Geçmiş Yıllar Özel Karşılık İadesi	17,194,150
	19,034,934
V a-Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	9,755,711
	9,755,711

4.Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir. Yoktur.

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Bzaka sabit Kıymet	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit	Menkul Değerler	Geçmiş yıllar Karları	Dönem net karı	Özkaynaklar Toplam
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER						Yeniden Değer. Fonu	Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Değer Artış Fonu	(zararları)	(zarar)	
ÖNCEKİ DÖNEM											
01.01.2023 Bakiyesi	43,122,600	3,060,533			12,756,205					-90,742,634	-31,803,296
Kar Dağıtım:											0
- Temettümler											0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan					-90,742,634					90,742,634	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											0
- Nakden	36,877,400										36,877,400
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											0
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											0
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											0
Karşılığında											0
Edinen Bedelsiz Hisse Senetleri											0
31/12/2023 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											0
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											0
31.12.2023 Net Dönem Karı										-67,743,505	-67,743,505
CARİ DÖNEM											
1.1.2024 Bakiyesi	80,000,000	3,060,533			-77,986,429					-67,743,505	-62,669,401
Kar Dağıtım:											0
- Temettümler											0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan					-67,743,505					67,743,505	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											0
- Nakden											0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											0
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											0
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											0
Karşılığında											0
Edinen Bedelsiz Hisse Senetleri											0
31/12/2024 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											0
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)										-16,701,216	-16,701,216
31.12.2024 Net Dönem Karı										0	0
31.12.2024 Bakiyesi	80,000,000	3,060,533			-145,729,934				0	-16,701,216	-79,370,617

Not(*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilmesini teminen dönem dönem kar ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler iladesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

2024 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	12/31/2024	12/31/2023
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	270,760,865	97,543,349
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-260,635,070	-98,914,538
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	43,824,199	16,479,512
Elde Edilen Diğer Gelirler	31,443,351	39,583,343
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-94,625,811	
Ödenen Vergiler	1,458,049	-37,031,768
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
()		-1,676,263
Ödeme Konusu Diğer Kalemler		
()	-97,618,664	0
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-105,393,081	-59,036,017
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	20,486,971	-36,960,920
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-341,921,062	-345,656,749
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-335,298,348	-560,864,464
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-42,793,368	-22,997,250
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	645,786,173	926,381,506
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	236,125	97,317,375
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	51,547,944	11,586,789
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-107,348,646	25,753,905
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-10,687,889	-25,622,400
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-10,687,889	-25,622,400
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	36,877,400
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri (_Merkeze aktarılan zarar _)	0	0
Diğer Nakit Çıktıları (_Merkeze aktarılan kâr _)	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	36,877,400
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	119,422,288	-21,642,687
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1,385,753	15,366,218
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	22,472,630	7,106,412
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	23,858,383	22,472,630

2024 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31-12-24 TL	Önceki Dönem 31-12-23 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	-16,701,216	-67,743,505
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	0
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	0
-Gelir Vergisi kesintisi	0	0
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI / (ZARARI)	-16,701,216	-67,743,505
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		