



2013 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler	4
Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına Çağrı	5
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Raporu	6
Yönetim Kurulu Raporu	7
Direktörlerin Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	8
Denetçiler Raporu	9
Banka Bilanço	10-11
Banka Kar ve Zarar	12
Grup Bilanço	13-14
Grup Kar ve Zarar	15
I-Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	16-24
II-Bilanço'ya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25-36
III-Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	37-38
Özkaynak Değişim Tablosu	39
Fon ve Nakit Akım Tablosu	40
Kar Dağıtım Tablosu	41

Universal Bank Ltd. Yıllık Genel kurul Toplatısı'nın 28 Nisan, 2014 tarihinde Pazartesi gün ö.s. saat 16:00'de Mehmet Akif Caddesi no:57 Köşklüçiflik, Lefkoşa adresi olan Bankamız Genel Müdürlük Binasında yapılacağı bildirilir.

GÜNDEM

- 1.Yönetim Kurulu Raporunun sunulması;
- 2.Bankamızın 31 Aralık 2013 tarihli bilançosunun, 2013 yılı Kar ve zarar hesabının ve Denetçi raporunun okunup tezekkür edilmesi;
- 3.Temmettü;
- 4.Hizmet süresi tamamlanmış olan Yönetim Kurulu Üyelerinin yeniden seçilmesi;
- 5.Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin tespiti;
- 6.Denetçi tayini ve ücretinin tespiti;

Bu toplantıya katılma ve oy verme hakkı olan her hissedar, kendi yerine bu toplantıya katılmak ve yazılı oy kullanımı halinde oy vermek üzere bir vekil tayin atayabilir. Bu şekilde atanacak vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili vekaletnameler toplantı saatinden en az 48 saat önce bankanın kayıtlı bürosuna ulaşmış olmalıdır.

Yönetim Kurulu Emriyle.

Ünver BEDEVİ

Sekreter



Yönetim Kurulu Başkanının On Yedinci Olağan Genel Kurula Raporu

15 Eylül 1997 tarihinde kurulan ve 18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan bankamızın Onyedinci Olağan Genel kuruluna hoş geldiniz der, hepinizi saygıyla selamlarım. Bankamızın 2013 mali yılına ilişkin Yönetim Kurulu Raporu, 31 Aralık 2013 tarihli Bilançosu, Kar ve Zarar Hesabı ile Murakıp Raporunu bilgilerinize sunarım.

Bankacılık sektöründe güçlü bir yeri ve varlığı olan Bankamız, 2013 yılında yaşanmaya devam eden uluslararası ve ulusal krize ve zorlu ortama rağmen 2013 yılını karlı ve başarılı bitirmiş ve özellikle müşterilerine yönelik hizmetlerinde hedeflerine ulaşmıştır.

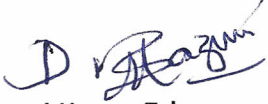
2013 yılı içerisinde belediyelerimiz, esnaf ve zanaatkarlarımız ile işbirliği yapmaya devam edip bu dallarda çeşitli kampanyalar düzenleyip uygun ve cazip krediler verip ekonomiye büyük katkıda bulunduk ve bulunmaya devam edeceğiz. 2013 yılı içerisinde hedeflenen çağdaş bankacılık enstrümanlarının tümü devreye sokulmuştur. KKTC genelinde yayılmış 15 şubemiz ile KKTC'nin ekonomisinin büyümesini destekleyerek bankacılık sektöründe yeniliklere kalıcı öncülük etmekteyiz. Bankamız müşteri deneyimi ve memnuniyeti açısından en iyi banka olmak için gerekeni yapmaya devam edecektir.

31 Aralık 2013 tarihli bilançomuzdan görüleceği üzere, toplam aktiflerimiz 295,723,022.- TL'ye ulaşmış olup toplam mevduatlar 256,002,532.- TL, plasmanlar ise 194,279,875.- TL olarak gerçekleşmiştir. Bu rakamlar halkımızın bankamıza olan güveninin artarak devam ettiğinin göstergesidir.

Bankamızın 2013 yılı vergi öncesi faaliyet karı 1,746,700.-TL olarak gerçekleşmiş olup, 31/12/2013 tarihindeki bilançomuzdaki cari yıl net karı dahil bankamızın özkaynakları ise 30,917,914.-TL'ye ulaşmıştır.

Sayın Hissedarlarımız,

Ekonomiye katkıda bulunmak ve toplumumuzu ekonomik yönden daha güçlü kılmak amacıyla kurulan bankamız, sizlerin ve değerli müşterilerimizin ilgi, güven ve desteği sayesinde iyi bir gelişme göstermiştir. Bu nedenle sizlere, değerli müşterilerimize şükranlarımızı arz ederken, gelişmedeki katkılarından dolayı üstün görev anlayışı ile bankamıza hizmet vermekte olan tüm personelimize, genel müdürümüz, üst düzey yönetim ve yönetim kurulundaki arkadaşlarımıza en samimi teşekkürlerimi sunar, genel kurula iştirakinizden dolayı hepinize tekrar teşekkür eder, en derin saygılarımı sunarım.



Dr.Şemsi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Raporu

Yönetim Kurulu, 2013 Mali Yılına İlişkin Faaliyet Raporunu, 31 Aralık 2013 Tarihli Bilanço ve ilavesi Kar ve Zarar Hesabını Murakıplar Raporu ile birlikte tetkik ve bilgilerinize sunar.

18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan Bankamız Onyedinci yılında 15 şube ile K.K.T.C.'nin 11 büyük yerleşim merkezlerinde halkın hizmetindedir.

Bankamız 2013 yılı faaliyet dönemi sonunda hedeflenen büyümeyi gerçekleştirerek özellikle müşterilere yönelik hizmetlerde büyük bir atılım gerçekleştirmiştir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsili şüpheli alacaklar için gerekli provizyon ayrılmıştır. 39/2001 Bankalar Yasası4. Kısım 15.(3) Madde uyarınca iç denetim amaçları için gerekli her türlü yükümlülük yerine getirilmiştir.

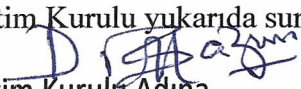
Banka hesaplarında görüleceği gibi 2013 yılında TL1,746,701.- faaliyet karı elde edilmiş Vergi Provizyonları TL388,085 tenzil edildikten sonra kalan TL1,358,615.- net karın aşağıda görüldüğü gibi tevziini kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyat TL 135,861.55

2014 Yılında Devrolunan TL 1,358,615.49

39/2001 Bankalar Yasası4. Kısım 15.(3) Madde uyarınca iç denetim amaçları için gerekli her türlü yükümlülük yerine getirilmiştir.

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 28/03/2014 tarihinde onaylamıştır.


Yönetim Kurulu Adına
Dr.Şemşi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Başkanı
28/03/2014

Yönetim Kurulunun Hesaplarla ilgili Sorumlulukları

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bnaka hesaplarının, Yıllık Bilanço, Kar ve Zarar Cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerleme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, Bankanın gerçek ve doğrubir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile kar ve zarar hesabının hazırlanmalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bnakanın mali durumunun gerçek ve doğru bir şekilde gösteren işlemleri izah eden bölüm 113 Şirketler Yasası tahtinde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Banka aktiflerinin korunması ve dolasıyle hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesinin ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına



Dr.Şemşi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı

28 Mart 2014

UNIVERSAL BANK LİMİTED'İN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan mali tabloları denetledik. Sayfa ii'de belirtildiği gibi mali tabloların hazırlanışından Banka Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetimimiz, genel kabul görmüş denetim standartlarına uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar denetim çalışmalarımızı, mali tablolarda önemli bir hata bulunmadığını sağlamaya yönelik olarak düzenlememizi gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yeralan miktarlar ve bilgiler ile ilgili verilerin, örnekleme yöntemiyle incelenmesini içerir. Denetim ayrıca mali tabloların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların genel sunuluş şeklinin değerlendirilmesini de içerir. Yapılan denetimin görüş bildirmemiz için makul bir temel oluşturduğuna inanıyoruz.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Görüşümüze göre, 31.12.2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre, örnekleme yöntemiyle, incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tektip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, dipnot 1(14)'de izah edildiği gibi ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 113, Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

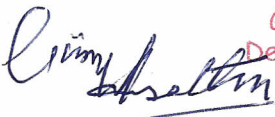
Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2013 tarihindeki mali durumunu ve 2013 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 31/03/2014

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Ortak



G&G
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK. 01126

Güzey ŞEMSEDDİN

Güven TANRIKUL

K.K.T.C. Merkez Bankasından Yetkili Bağımsız Denetçiler

UNIVERSAL BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12./2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12./2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		2.242.846	1.859.579	4.102.425	2.458.715	1.403.913	3.862.628
A. Kasa		2.242.846		2.242.846	2.458.715		2.458.715
B. Efektif Deposu		0	1.859.579	1.859.579	0	1.403.913	1.403.913
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	30.349.820	34.403.691	64.753.511	29.626.941	15.122.816	44.749.757
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		25.775.325	28.108.418	53.883.743	15.907.401	7.982.443	23.889.844
B. Diğer Bankalar		4.574.495	6.295.273	10.869.768	13.719.540	7.140.373	20.859.913
1) Yurtiçi Bankalar		3.067.606	1.645	3.069.251	5.152.875	1.014.692	6.167.567
2) Yurtdışı Bankalar		1.506.889	6.293.628	7.800.517	8.566.665	6.125.681	14.692.346
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	10.885.778	393.131	11.278.909	24.710.983	320.966	25.031.949
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		10.885.778	393.131	11.278.909	24.710.983	320.966	25.031.949
IV - KREDİLER	(3)	96.714.316	59.908.697	156.623.013	61.766.757	51.899.203	113.665.960
A. Kısa Vadeli		65.006.107	33.286.302	98.292.409	37.220.942	32.647.848	69.868.790
B. Orta ve Uzun Vadeli		31.708.209	26.622.395	58.330.604	24.545.815	19.251.355	43.797.170
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	21.023.051	0	21.023.051	22.544.167	0	22.544.167
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		408.895	0	408.895	1.080.147	0	1.080.147
1) Brüt Alacak Bakiyesi		468.465	0	468.465	1.236.656	0	1.236.656
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-59.570	0	-59.570	-156.509	0	-156.509
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.137.253	0	1.137.253	3.380.373	0	3.380.373
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.635.475	0	1.635.475	4.349.067	0	4.349.067
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-498.222	0	-498.222	-968.694	0	-968.694
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		19.476.903	0	19.476.903	18.083.647	0	18.083.647
1) Brüt Alacak Bakiyesi		35.552.922	0	35.552.922	33.152.738	0	33.152.738
2) Ayrılan Karşılık (-)		-16.076.019	0	-16.076.019	-15.069.091	0	-15.069.091
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		320.590	1.138	321.728	986.258	1.482	987.740
A. Kredilerin		10.525	25	10.550	17.498	577	18.075
B. Menkul Değerlerin		310.065	1.113	311.178	968.760	905	969.665
C. Diğer				0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		12.515.523	7.553.237	20.068.760	11.109.503	5.598.019	16.707.522
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	2.856.520	35.673	2.892.193	3.284.707	18.664	3.303.371
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	821.000	0	821.000	821.000	0	821.000
A. Mali Ortaklıklar		821.000		821.000	821.000		821.000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	5.104.920	0	5.104.920	7.146.832	0	7.146.832
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler		5.104.920		5.104.920	7.146.832		7.146.832
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	7.685.941	0	7.685.941	6.725.176	0	6.725.176
A. Defter Değeri		14.654.035	0	14.654.035	13.372.800	0	13.372.800
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-6.968.094	0	-6.968.094	-6.647.624	0	-6.647.624
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	872.968	174.603	1.047.571	825.920	127.315	953.235
TOPLAM AKTİFLER	(19)	191.393.273	104.329.749	295.723.022	172.006.959	74.492.378	246.499.337

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

PASİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	MEVDUAT	(10)	160.524.764	95.477.768	256.002.532	140.781.582	68.910.669	209.692.251
	A. Tasarruf Mevduatı		132.774.377	75.891.401	208.665.778	121.793.782	52.678.946	174.472.728
	B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		14.524.039	2.073.857	16.597.896	11.799.906	288.143	12.088.049
	C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		10.873.100	17.297.994	28.171.094	7.105.149	15.939.371	23.044.520
	D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		201.873	208.066	409.939	69.949	158	70.107
	E. Bankalar Mevduatı		2.151.375	6.450	2.157.825	12.796	4.051	16.847
	F. Altın Depo Hesapları				0			0
II -	REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)		1.412.760	1.412.760		2.050.000	2.050.000
III -	ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri			0	0		0	0
	B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
	1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
	2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			0	0		0	0
	3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV -	FONLAR	(13)						
V -	ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
	A. Bonolar							
	B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
	C. Tahviller							
VI -	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.704.716	416.496	2.121.212	1.079.315	387.605	1.466.920
	A. Mevduatın		1.374.407	222.776	1.597.183	775.856	200.003	975.859
	B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
	C. Diğer		330.309	193.720	524.029	303.459	187.602	491.061
VII -	FINANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
	A. Finansal Kiralama Borçları							
	B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII -	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		635.840	37.507	673.347	538.983	29.512	568.495
IX -	İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X -	MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.139.859	5.225	1.145.084	1.124.702	37.721	1.162.423
XI -	KARŞILIKLAR		1.536.624	0	1.536.624	1.573.611	0	1.573.611
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0			0
	B. Genel Kredi Karşılıkları		1.347.371		1.347.371	1.143.465		1.143.465
	C. Vergi Karşılığı		174.934		174.934	415.827		415.827
	D. Diğer Karşılıklar		14.319		14.319	14.319		14.319
XII -	DİĞER PASİFLER	(16)	1.515.758	397.791	1.913.549	7.008.667	917.671	7.926.338
XIII -	ÖZKAYNAKLAR	(17)	18.031.063	0	18.031.063	10.324.693	0	10.324.693
	A. Ödenmiş Sermaye		12.500.000	0	12.500.000	5.000.000	0	5.000.000
	1) Nominal Sermaye		12.500.000		12.500.000	5.000.000		5.000.000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)				0			0
	B. Kanuni Yedek Akçeler		2.115.706	0	2.115.706	1.909.336	0	1.909.336
	1) Kanuni Yedek Akçeler		2.115.706		2.115.706	1.909.336		1.909.336
	2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
	3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
	C. İhtiyari Yedek Akçeler		3.415.357	0	3.415.357	3.415.357	0	3.415.357
	D. Yeniden Değerleme Fonları		0		0	0		0
	E. Değerleme Farkları	(18)	0		0	0		0
	F. Zarar		0		0	0		0
	1) Dönem Zararı							0
	2) Geçmiş Yıl Zararları		0		0	0		0
XIV -	KÂR		12.886.851		12.886.851	11.734.606		11.734.606
	A. Dönem Kârı		1.358.615		1.358.615	2.063.700		2.063.700
	B. Geçmiş Yıl Kârları		11.528.236		11.528.236	9.670.906		9.670.906
	TOPLAM PASİFLER	(19)	197.975.475	97.747.547	295.723.022	174.166.159	72.333.178	246.499.337
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I -	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	2.214.985	14.444.688	16.659.673	3.509.426	10.126.248	13.635.674
II -	TAAHHÜTLER	(3)	25.196.210	0	25.196.210	23.057.250	0	23.057.250
III -	DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV -	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		46.198.883	103.149.189	149.348.072	43.348.403	85.093.609	128.442.012
	TOPLAM		73.610.078	117.593.877	191.203.955	69.915.079	95.219.857	165.134.936

Güzey & Güven Co.

Güzey Şemseddin

Sorumlu Ortak

G&G
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik

Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Sibel Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Ünver Bedevi

UNIVERSAL BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
I - FAİZ GELİRLERİ		29.316.453	28.850.696
A. Kredilerden Alınan Faizler		25.609.288	24.904.873
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		18.064.667	16.506.588
a - Kısa Vadeli Kredilerden		11.568.726	9.683.139
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6.495.941	6.823.449
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		5.451.914	5.465.901
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.066.121	3.261.226
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.385.793	2.204.675
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.092.707	2.932.384
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		819.739	587.276
C. Bankalardan Alınan Faizler		972.565	1.195.436
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		745.173	612.859
2) Yurtiçi Bankalardan		131.149	175.327
3) Yurtdışı Bankalardan		96.243	407.250
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		1.914.861	2.163.111
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		80.712	89.421
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.834.149	2.073.690
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ		18.432.369	15.846.780
A. Mevduata Verilen Faizler		14.522.607	12.650.575
1) Tasarruf Mevduatına		12.421.712	11.549.152
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.690.768	1.008.631
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		220.391	89.502
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		8.621	3.256
5) Bankalar Mevduatına		181.115	34
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		3.804.614	3.056.854
1) Tasarruf Mevduatına		2.767.108	2.218.707
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.088	1.632
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.031.529	836.290
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.859	184
5) Bankalar Mevduatına		30	41
6) Alın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		100.284	138.789
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.864	562
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		4.864	562
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		10.884.084	13.003.916
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		9.541.067	8.641.762
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.847.396	4.782.522
1) Nakdi Kredilerden		991.050	932.348
2) Gayri Nakdi Kredilerden		228.492	412.272
3) Diğer		3.627.854	3.437.902
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		2.532.784	589.783
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	2.160.887	3.269.457
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		18.678.451	18.960.355
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.130.170	936.555
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		1.130.170	936.555
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		96.050	0
C. Kambiyo Zararları		494.287	170.022
D. Personel Giderleri		6.782.185	6.378.267
E. Kırım Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.231.258	1.107.916
G. Amortisman Giderleri		1.007.377	955.909
H. Vergi ve Harçlar		272.445	91.763
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.623.749	3.798.286
K. Diğer Provizyonlar	(2)	381.886	100.244
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	5.659.044	5.421.393
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-9.137.384	-10.318.593
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		1.746.700	2.685.323
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-388.085	-621.623
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		1.358.615	2.063.700

Güney & Güven Co.
Güney Şemsetdin
Sorumlu Ortak

Güven Tanrıgül
Ortak

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Sibel Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Unver Bedevi

UNIVERSAL BANK GRUBU
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12./2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12./2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		2.242.846	1.859.579	4.102.425	2.458.715	1.403.913	3.862.628
A. Kasa		2.242.846		2.242.846	2.458.715		2.458.715
B. Efektif Deposu		0	1.859.579	1.859.579	0	1.403.913	1.403.913
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	30.349.820	34.403.691	64.753.511	29.626.941	15.122.816	44.749.757
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		25.775.325	28.108.418	53.883.743	15.907.401	7.982.443	23.889.844
B. Diğer Bankalar		4.574.495	6.295.273	10.869.768	13.719.540	7.140.373	20.859.913
1) Yurtiçi Bankalar		3.067.606	1.645	3.069.251	5.152.875	1.014.692	6.167.567
2) Yurtdışı Bankalar		1.506.889	6.293.628	7.800.517	8.566.665	6.125.681	14.692.346
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	10.885.778	393.131	11.278.909	24.710.983	320.966	25.031.949
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		10.885.778	393.131	11.278.909	24.710.983	320.966	25.031.949
IV - KREDİLER	(3)	96.714.316	59.908.697	156.623.013	62.076.960	52.001.907	114.078.867
A. Kısa Vadeli		65.006.107	33.286.302	98.292.409	37.531.145	32.750.552	70.281.697
B. Orta ve Uzun Vadeli		31.708.209	26.622.395	58.330.604	24.545.815	19.251.355	43.797.170
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	21.450.902	0	21.450.902	22.964.163	0	22.964.163
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		408.895	0	408.895	1.080.147	0	1.080.147
1) Brüt Alacak Bakiyesi		468.465	0	468.465	1.236.656	0	1.236.656
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-59.570	0	-59.570	-156.509	0	-156.509
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.174.268	0	1.174.268	3.380.373	0	3.380.373
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.681.032	0	1.681.032	4.349.067	0	4.349.067
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-506.764	0	-506.764	-968.694	0	-968.694
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		19.867.739	0	19.867.739	18.503.643		18.503.643
1) Brüt Alacak Bakiyesi		36.161.412	0	36.161.412	33.790.388		33.790.388
2) Ayrılan Karşılık (-)		-16.293.673	0	-16.293.673	-15.286.745		-15.286.745
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		320.590	1.138	321.728	986.258	1.482	987.740
A. Kredilerin		10.525	25	10.550	17.498	577	18.075
B. Menkul Değerlerin		310.065	1.113	311.178	968.760	905	969.665
C. Diğer							
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		12.515.523	7.553.237	20.068.760	11.109.503	5.598.019	16.707.522
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	2.856.520	35.673	2.892.193	3.284.707	18.664	3.303.371
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0		0	0		0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	5.104.920	0	5.104.920	7.146.832	0	7.146.832
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler		5.104.920		5.104.920	7.146.832		7.146.832
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	8.525.741	0	8.525.741	8.158.976	0	8.158.976
A. Defter Değeri		15.493.835	0	15.493.835	14.806.600	0	14.806.600
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-6.968.094	0	-6.968.094	-6.647.624	0	-6.647.624
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	809.468	174.603	984.071	832.394	127.315	959.709
TOPLAM AKTİFLER	(19)	191.776.424	104.329.749	296.106.173	170.071.725	74.576.418	244.648.143

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Güzey & Güven Co.

Güzey Şemseddin

Sorumlu Ortak

G&G

Güzey Şemseddin Co.

Ortak

13

Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Sibel Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Ünver Bedevi

PASİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12./2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12./2012)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	MEVDUAT	(10)	160.524.764	95.477.768	256.002.532	140.781.582	68.910.669	209.692.251
	A. Tasarruf Mevduatı		132.774.377	75.891.401	208.665.778	121.793.782	52.678.946	174.472.728
	B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		14.524.039	2.073.857	16.597.896	11.799.906	288.143	12.088.049
	C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		10.873.100	17.297.994	28.171.094	7.105.149	15.939.371	23.044.520
	D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		201.873	208.066	409.939	69.949	158	70.107
	E. Bankalar Mevduatı		2.151.375	6.450	2.157.825	12.796	4.051	16.847
	F. Altın Depo Hesapları				0			0
II -	REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)		1.412.760	1.412.760		2.050.000	2.050.000
III -	ALINAN KREDİLER	(12)	126.764	1.856.235	1.982.999	525.417	1.467.700	1.993.117
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri						0	0
	B. Alınan Diğer Krediler		126.764	1.856.235	1.982.999	525.417	1.467.700	1.993.117
	1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		126.764	1.856.235	1.982.999	525.417	1.467.700	1.993.117
	2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan						0	0
	3) Sermaye Benzeri Krediler							0
IV -	FONLAR	(13)						
V -	ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
	A. Bonolar							
	B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
	C. Tahviller							
VI -	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.704.716	416.496	2.121.212	1.079.315	387.605	1.466.920
	A. Mevduatın		1.374.407	222.776	1.597.183	775.856	200.003	975.859
	B. Alınan Kredilerin			0	0		0	0
	C. Diğer		330.309	193.720	524.029	303.459	187.602	491.061
VII -	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
	A. Finansal Kiralama Borçları							
	B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII -	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		635.840	37.507	673.347	544.390	29.512	573.902
IX -	İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X -	MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.139.859	5.225	1.145.084	1.124.702	37.721	1.162.423
XI -	KARŞILIKLAR		1.533.315	0	1.547.634	1.573.611	0	1.573.611
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0			0
	B. Genel Kredi Karşılıkları		1.347.371		1.347.371	1.143.465		1.143.465
	C. Vergi Karşılığı		185.944		185.944	415.827		415.827
	D. Diğer Karşılıklar		14.319		14.319	14.319		14.319
XII -	DİĞER PASİFLER	(16)	1.515.758	490.369	2.006.127	7.602.667	923.912	8.526.579
XIII -	ÖZKAYNAKLAR	(17)	16.327.627	0	16.327.627	9.178.105	0	9.178.105
	A. Ödenmiş Sermaye		12.504.000	0	12.504.000	5.004.000	0	5.004.000
	1) Nominal Sermaye		12.504.000		12.504.000	5.004.000		5.004.000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)				0			0
	B. Kanuni Yedek Akçeler		2.115.706	0	2.115.706	1.909.336	0	1.909.336
	1) Kanuni Yedek Akçeler		2.115.706		2.115.706	1.909.336		1.909.336
	2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
	3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
	C. İhtiyari Yedek Akçeler		3.415.357	0	3.415.357	3.415.357	0	3.415.357
	D. Yeniden Değerleme Fonları		0		0	0		0
	E. Değerleme Farkları	(18)	0		0	0	0	0
	F. Zarar		-1.707.436		-1.707.436	-1.150.588	0	-1.150.588
	1) Dönem Zararı		-556.848		-556.848	-76.755		-76.755
	2) Geçmiş Yıl Zararları		-1.150.588		-1.150.588	-1.073.833	0	-1.073.833
XIV -	KÂR		12.886.851		12.886.851	11.734.606		11.734.606
	A. Dönem Kârı		1.358.615		1.358.615	2.063.700		2.063.700
	B. Geçmiş Yıl Kârları		11.528.236		11.528.236	9.670.906		9.670.906
	TOPLAM PASİFLER	(19)	197.754.109	99.696.360	296.106.173	174.144.395	73.807.119	247.951.514
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I -	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	2.214.985	14.444.688	16.659.673	3.509.426	10.126.248	13.635.674
II -	TAAHHÜTLER	(3)	25.196.210	0	25.196.210	23.057.250	0	23.057.250
III -	DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV -	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		46.198.883	103.149.189	149.348.072	43.348.403	85.093.609	128.442.012
	TOPLAM		73.610.078	117.593.877	191.203.955	69.915.079	95.219.857	165.134.936

Güzey & Güven Co.

Güzey Şemseddin

Sorumlu Ortak

Güven Tanrıkul

Güven Co.

Denetim ve Müşavirlik

KK. 01126

Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Sibel Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Ünver Bedevi

UNIVERSAL BANK LTD
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	29.433.525	29.064.054
A. Kredilerden Alınan Faizler		25.726.360	25.118.231
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		18.156.147	16.648.701
a - Kısa Vadeli Kredilerden		11.660.206	9.825.252
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6.495.941	6.823.449
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		5.477.506	5.537.146
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.091.713	3.332.471
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.385.793	2.204.675
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.092.707	2.932.384
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		819.739	587.276
C. Bankalardan Alınan Faizler		972.565	1.195.436
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		745.173	612.859
2) Yurtiçi Bankalardan		131.149	175.327
3) Yurtdışı Bankalardan		96.243	407.250
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		1.914.861	2.163.111
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		80.712	89.421
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.834.149	2.073.690
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	18.638.245	16.040.931
A. Mevduata Verilen Faizler		14.522.607	12.650.575
1) Tasarruf Mevduatına		12.421.712	11.549.152
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.690.768	1.008.631
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		220.391	89.502
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		8.621	3.256
5) Bankalar Mevduatına		181.115	34
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		3.804.614	3.056.854
1) Tasarruf Mevduatına		2.767.108	2.218.707
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.088	1.632
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.031.529	836.290
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.859	184
5) Bankalar Mevduatına		30	41
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		100.284	138.789
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		210.740	194.713
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara		205.876	194.151
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		4.864	562
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		10.795.280	13.023.123
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	9.643.667	8.647.740
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.847.396	4.782.522
1) Nakdi Kredilerden		991.050	932.348
2) Gayri Nakdi Kredilerden		228.492	412.272
3) Diğer		3.627.854	3.437.902
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		2.635.384	593.224
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	2.160.887	3.271.994
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	19.173.895	19.062.295
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.130.798	937.008
1) Nakdi Kredilere Verilen			0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		1.130.798	937.008
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		96.050	0
C. Kambiyo Zararları		967.049	176.457
D. Personel Giderleri		6.782.185	6.378.267
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		1.231.258	1.107.916
G. Amortisman Giderleri		1.007.377	955.909
H. Vergi ve Harçlar		281.853	119.071
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.632.291	3.798.286
K. Diğer Provizyonlar	(2)	381.886	162.460
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	5.663.148	5.426.921
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-9.530.228	-10.414.555
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		1.265.052	2.608.568
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-463.285	-621.623
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		801.767	1.986.945

Güzey & Güven Co.

Güzey Şemseddin

Sorumlu Ortak

G&G

Güzey & Güven Co.

Denetim ve Müşavirlik

01124

Kansettin

01124

01124

01124

Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Sibel Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

Ünver Bedevi

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

28/04/2014

(2) Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir. (Bankanın hukuki yapısı, Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler, Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri, Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüşü içerecek şekilde)

a- Bankanın Hukuki Yapısı:

18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan bankamız, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Banka'nın Lefkoşa Merkez, İplik Pazarı, Küçük Kaymaklı, Yeni Kent, Sanayi, Girne, Çatalköy, Karaoğlanoğlu, Lapta, Gazi Mağusa, Sakarya, İskele, Akdoğan; Güzelyurt ve Gemikonağı şubeleri mevcuttur.

b- Yönetim Kurulu:

Banka yönetim kurulu 39/2001 Bankalar Yasası'nın dördüncü kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankalar yasasının dördüncü kısım 15. ve 16. maddeleri ile geçici 4. maddesine belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2013 mali yılı raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

c-Bankanın iç sistemleri:

Bankamız bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla gerçekleştirilen organizasyonel yapılanma 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15. maddesi 3.fıkrası altında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Risk yönetimi, Uyum ve İç Kontrol ile Teftiş Kurulu, görev ve sorumlulukları ayrılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız ancak koordinasyon içinde çalışan birimler olarak 2013 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Bankamızın tüm birim ve Şubelerimizi kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesi, uzun dönemli kar hedeflerinin gerçekleştirilmesini, bankanın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

Yönetim kurulumuz bankanın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir İç Denetim sistemi ile Risk Yönetim Sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almaktadır.

Bankamız İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemleri konusunda yeni yasal düzenlemeler sürekli takip ederek ivedilikle uygulamaya sokmaktadır.

İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç denetim Birimi uyum birimi ve risk yönetimi dahil Bankanın bütün Genel Müdürlük birimleri ve Şubelerinin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülemediğinin risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde kontrol etmekte , Banka Üst Yönetiminini bilgilendirerek, çalışmalarını sürdürmektedir.

Bankamızın İç Denetim Birimi kadrosu İç Denetim Birim Yöneticisi ve iki müfettişten oluşmak üzere toplamda 3 kişidir. 2013 yılı içerisinde İç birim müfettişlerimizden birinin ani vefatı müfettişlerimizin sayısını azaltmıştır. Denetim kadrosunu güçlendirmek amacıyla İç Denetim Biriminde çalışabilecek personel almak için gazetelere Bankamız tarafından münhal verilmektedir. Başvurular değerlendirilmekte olup, Bankamız kriterlerine uygun adayların mülakatları sürmektedir. Bankamız, İç Denetim Biriminin Denetim faaliyetlerini, tebliğin belirlediği şekilde daha etkin ve verimli yapabilmesi için kadro sayısı ve niteliğini takviye etmek suretiyle daha iyi bir konuma getirme çabası içerisinde ve kadrosuna deneyimli müfettişler katma girişimlerini sürdürmektedir.

Bunun dışında, Müfettişlerin bilgi ve becerilerini geliştirmek amaçlı eğitim programlarına katılmaları sağlanmıştır. Bankamız eğitim konusunda gerekli hassasiyeti göstermiş, bu husustada çalışanların eğitimini aksatmaması için gerekli şartları sağlamıştır.

2014 yılı İç Denetim teftiş planı 2013 yılı sonundan öncede hazırlanarak Bankamızın Üst Yönetime sunulmuştur. 2014 yılında İç Denetim Birimi Bankamızın Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanan iç denetim planının icrasını ve sonuçlarının İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanması ve denetim raporlarına istinaeden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürmeye devam edecektir.

İÇ KONTROL VE UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç Kontrol ve Uyum Birimi bir bütün olarak Tebliğe uygun olarak, tebliğ kapsamında Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Birimi olarak uyum kontrol faaliyetini yürütmekte olup bu kapsamda Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, Kanuna ve ilgili mevzuata, Banka içi politik ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol etmektedir. Uyum Birimi yıl içerisinde en az bir kez olmak üzere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na faaliyet raporu sunmaktadır.

Bunun dışında, 04/2008 nolu "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" hakkında Banka Personeline eğitim programı çerçevesinde detaylı bilgi verilmekte ve Banka Personelinin konu hakkında uzmanlaşması hedeflenmektedir.

Acil ve beklenmedik durum planı ve beklenmedik gelişmeler karşısında alınacak tedbirlerle ilgili çalışmalar yapılmaktadır.

Bankamızda operasyonel ve finansal konularla ilgili istenilmeyen olayları önleyici, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici, sürekli gelişme ve kaliteyi arttırmaya teşvik edici, ayrıca iş akış süreçlerinin bir parçası olarak

görülen kontrol faaliyetleri İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. Bankamız etkin bir iç kontrol sistemine sahip olmak için gerekli çalışmalarını sürekli olarak sürdürmektedir.

Banka faaliyetlerin verimliliği, kaynakların doğru ve etkin kullanımı, finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü, banka faaliyetlerinin yürürlükteki yasalara ve düzenlemelere tam anlamıyla uygunluğu da İç Kontrolün kontrol alanları içerisinde bulunmaktadır.

İç Kontrol Birimi Üst Düzey Yönetime ve Yönetim Kurulu'na, banka faaliyetleri hakkında daha detaylı, doğru ve şeffaf bilgileri aktarmayı kendisine ilke edinmiştir.

İç Kontrol Birimi Bankamızda yapılan kontrollerin geliştirilmesine yönelik çeşitli yönetim teknikleri üreterek faaliyet alanını sürekli geliştirme çabası içerisinde. Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun denetimi hususunda ise gerekli hassasiyet ve özen daimi şekilde gösterilmeye devam etmektedir.

RİSK YÖNETİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamızın risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşımı, Banka bütünündeki risk kültürünün yerleştirilmesi, hem sistem, hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi şekilde uygulanmasıdır. Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruaz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın Yönetim Kurulu'nun belirlediği stratejiler doğrultusunda Bankamız bünyesinde tesis edilen risk yönetimi aktivitelerinin uygulanmasından ve koordinasyonun sağlanmasından sorumludur.

Risk yönetimi faaliyetleri kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, faiz oranı riski ve likide risk (bankacılık hesaplarından kaynaklanan bilanço riskleri) temel başlıkları kapsamakta olup, nihai hedef uluslararası en iyi uygulamalarla uyum sağlanmasıdır.

Risk Birimi çalışmalarının bir çoğu Kredilendirme faaliyetlerinden oluşmaktadır. Dolayısıyla, Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın kredi riski ile bağlantılı tüm risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini kontrol altında tutmakta ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ile maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlanmasını aktif bir şekilde yapmaktadır.

Bankamızda kredi riski hususunda; aktiflerimiz ve faiz getirimizin ana kaynağını kredilerimiz oluştursa da kredi verme sürecindeki değerlendirmelerin maksimum özenle yapılması ve krediye karşılık alınan teminatların kredinin geri ödenmemesi durumunda Bankamızın zararını asgari seviyeye indirecek nitelikte olması Bankamız adına kredi riskini "makul" veya "düşük" olarak belirlemimizin ana sebeplerinden birisidir.

Kredi risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde Basel ve tebliğiler ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. 2013 yılı zarfında da Risk Yönetimi'nin iyileştirilmesi çalışmalarına devam edilmiştir. KKTC'deki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilmiş ve bu verilerden mümkün olduğunca yararlanılmaya çalışılarak çeşitli modelleme teknikleri üretilmesine çaba sarfedilmektedir. Bankamızda ileri ölçüm yöntemleriyle bağlantılı olarak kredi değerliliğinin ölçülmesi konusunda faaliyetler başlatılmıştır. Bu kapsamda, farklı kredi portföylerine yönelik olarak kullanılan derecelendirme modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar planlanmaktadır. Ayrıca kredi riski limitleri takip edilmekte, kredilerin takibe

dönüşüm oranlarına ilişkin senaryo analizi ve stres testi yapılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Banka olarak gayemiz, kredi riskinin daha da geliştirilmesi yanında operasyonel risk, likidite riski, faiz oranı riski, piyasa riski gibi diğer tüm faaliyet alanlarında belirlenecek risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri ile etkin bir risk yönetimi stratejisini benimsemek ve Banka genelinde kurumsal bir risk kültürünün yerleştirilmesini sağlamaktır. Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri başlatılacaktır. Piyasa ve bilanço risk yönetimi faaliyetleri kapsamında piyasa riski, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmeye başlanmış, yapılan analizleri stres testi ile desteklenmesi planlanmaktadır.

Dolayısıyla, Risk Yönetimi Birimi risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması, bu modelleri düzenli olarak gözden geçirilmesi, geriye ve ileriye dönük test yöntemleri ile doğruluğu ve güvenilirliğinin tespit edilmesi, gerekli değişiklikleri ve periyodik güncellemeleri yaparak, belirlenen tüm bu modeller ile raporlar üretilmesi ve analiz edilmesi çabası içerisindeyiz.

2013 yılına ait Risk Matrisi hazırlanırken güdülen temel gaye; risk değerlendirmelerinin mümkün olduğunca real duruma yakın bir şekilde yapılmasını sağlayarak, çıkan sonuçların hem bankanın Yönetim Kuruluna hem de KKTC Merkez Bankasına sağlıklı ve doğru bilgileri aktarmaktır.

Bankamızın maruz olduğu riskler dolayısıyla karşı karşıya kalabileceği zarar ile uyumlu bir özkaynak tutarın tespiti amacıyla, ekonomik sermaye yaklaşımı ile sermaye yeterliliği değerlendirmeleri yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetime bildirilmektedir.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin KKTC’de uygulanabilen en gelişmiş risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Bankamızın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine 2014 yılında da devam edilecektir.

d- Mali Tabloların Hazırlanma Esasları:

Hesaplar, Mal Oluş bedeli esasına, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC vergi mevzuatı ve genel görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3)’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

e-Yabancı Paralar:

Bilançoda yabancı para karşılığı olan Aktif ve Pasifler 31 Aralık 2013 tarihinde bankamız tarafından ilan edilen serbest piyasa döviz ve/veya efektif alış kurundan Türk Lirası’na dönüştürülmüştür. Bankanın serbest prozisyondaki yabancı paraların kur farkları kar ve zarar hesabına aktarılmıştır.

f- Takipteki Alacaklar ve Genel Kredi Karşılığı:

Takipteki alacaklar ve krediler için 39/2001 sayılı Bankalar Yasası 23(6) uyarınca yayınlanan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği’i dikkate alınarak düzenlenmiş, gerekli özel ve genel karşılık ayrılmıştır.

g- Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık hizmetlerinden alınan komisyonlar ile takipteki kredi faizleri dışında tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

h-. Sabit Kıymetler

Bankaya ait tüm sabit kıymetler ile amortismanlar, Menkuller ve aktifleştirilmiş giderler, mal oluş bedeli (Historical cost) ve yıllık eşit oranlarla, aşağıda belirtilen nispetlerde amortismanına tabi tutulmuştur. 27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/08/2013 tarihli ve 131 sayılı "Amortismanına Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları Tebliği" ile amortismanına tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir.

Taşıt Vasıtalar	4-5 Yıl
Demirbaş Eşya Mefruşat	2-50 Yıl
İlk Tesis ve Kuruluş Giderleri	5 Yıl
Özel Maloluş Giderleri	1 veya 2 Yıl (Kira sözleşmesi süresine göre)

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

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklik yoktur.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.

Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları banka için geçerlidir.

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

Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yoktur.

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

Menkul değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı menkul kıymetler dahil) değerlemesinde basit faiz yöntemi kullanılmıştır.

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

Sabit Kıymetlerin amortismanında mal oluş bedeli yöntemi kullanılmaktadır.

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur riski uygun kur bulunduğunda pozisyon uygun miktarlarla kontrol edilmeye çalışılmaktadır.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme 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.

USD Doları:	Cari Dönem	Önceki Dönem
	2,1341 TL	1,7840 TL
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1131...TL.	1,7805.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1411...TL.	1,7825.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1171...TL.	1,7805.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0721...TL.	1,7755.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0701...TL.	1,7855.....TL.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
STG :	3,5319 TL	2,8950 TL
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4879.....TL.	2,8805.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5509.....TL.	2,8805.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4786.....TL.	2,8875.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,3866.....TL.	2,8505.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,3946.....TL.	2,8805.....TL.

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

	Cari Dönem:31/12/2013		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz	...14,654,035	6,968,094..	143,634.....
Menkuller	...9,814,272...	6,911,013....	..143,634.....
Gayri Menkuller	2,098,409.....	...57,081.....	
Elden Çıkarılacak Kıymetler	...2,741,354.....	0.....	0.....
	Önceki Dönem: 31/12/2012		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz	...13,372,800...	6,647,624..	136,218.....
Menkuller	...9,960,076...	...6,647,624....	...136,218.....
Gayri Menkuller	671,370.....		
Elden Çıkarılacak Kıymetler	2,741,354.....	0.....	0.....

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

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zarar 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.

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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.

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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.

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %16.60

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

			Risk Ağırlıkları			
			0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi						
Bilanço Kalemleri (Net)						
Nakit Değerler			4,102,425			
Merkez Bankasından Alacaklar			53,883,743			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar						
Bankalardan Alacaklar				10,757,671		112,097
Menkul Değerler Cüzdanı			11,278,908			
Mevduat Yasal Karşılıkları			20,068,760			
Ters Repo Alacaklar						
Krediler			30,103,324		64,153,294	62,366,395
Takipteki Alacaklar						21,023,050
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları			311,179		5,349	5,200
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar						
Bağlı Menkul Değerler			5,104,920			
Elden Çıkarılacak Kıymetler						2,741,354
Sabit Kıymetler						4,543,759
Diğer Aktifler			392,319			3,478,361
Bilanço Dışı Kalemler						
Teminat Mektupları			2,132,258		5,273,831	1,989,877
Akreditifler						
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükletr						
Taahhütler						6,299,053
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler						
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar						
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar			127,377,836	10,757,671	69,432,474	102,559,146
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın Madde (11/2) çerçevesinde ayırması uygun gördüğü sermaye						47,125,000
TOPLAM				2,151,534	34,716,237	149,684,146

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	30,447,993	21,463,208
a.Ödenmiş Sermaye	12,500,000	5,000,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2,115,706	1,909,336
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	3,415,357	3,415,357
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	12,886,852	11,734,606
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	1,347,371	1,143,465
a.Genel Karşılık	1,347,371	1,143,465
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	31,795,364	22,606,673
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	31,795,364	22,606,673
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	1,290,912	1,417,091
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	821,000	821,000
b.Özel Maliyet Bedelleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	400,828	571,546
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	69,084	24,545
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal mevzuata aykırı Krediler ve Kredilerdeki limit Aşımaları		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	30,974,364	21,785,673

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	186,551,917	173,465,742
Özkaynak	30,974,364	21,785,673
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	16.60	12.56

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

a- Bankanın Hukuki Yapısı:

18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan banka, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Banka'nın Lefkoşa Merkez, İplik Pazarı, Küçük Kaymaklı, Yenikent, Sanayi, Girne, Çatalköy, Karaoğlanoğlu, Lapta Gazi Mağusa, Sakarya, Güzelyurt, İskele, Akdoğan ve Gemikonağı şubeleri mevcuttur.

b-Bankanın Sermaye Yapısı:

Bankanın sermaye yapısı ile %10 üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17-e)'de belirtilmiştir.

c-Bankanın Yönetim Kurulu

Banka yönetim kurulu 39/2001 Bankalar Yasası'nın dördüncü kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankalar yasasının dördüncü kısım 15. ve 16. maddeleri ile

geçici 4. maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2013 mali yılı raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

d-Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlerme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Bağımsız denetçi görüşü mevzuata uygun olarak sayfa 9'da belirtilmiştir.

e-Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre yapılan değişiklik yoktur.

f-Denetlenen bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Mali Tablolar genel kurula sunulduktan sonra Bankanın bağlı menkulunda bulunan zarardan dolayı yapılması gereken değer kaybı karşılığı ayrılmadığı görülmüştür.

g-Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirtilen bankalarda karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak üzere Banka iç denetim sistemleri, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerini oluşturmuştur ve personel yönetmenliğine uygun olarak istihamlara devam etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, bir yönetim kurulu üyesini iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulması, koordinasyonu, işleyişi ve uygulamalarından sorumlu üye olarak atamıştır.

Yapılan denetimlerde personel değişikliklerine ve beklenmedik personel vefatına rağmen 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara uyulmaya çalışıldığı, değişikliklere göre yenilenen risk yönetim sisteminin çalışması ve çalıştırılması için gayret gösterildiği ve işinin ehli personel alımı ve konu ile ilgili eğitim planlanması ile bazı eksikliklerinin 2014 yılında giderilmeye çalışıldığı gözlemlenmiştir. 2013 yılında iç denetim personelinin aniden rahatsızlanarak vefat etmesi bu süreci zorlaştırmıştır. Banka yönetim kurulu ve üst düzey yönetimi iç denetim, risk yönetimi, iç kontrol ve yönetim sistemlerinin önemini bilincindedirler. 2013 yılında İç sistemlerin daha iyi çalıştığı bu konuda daha titiz davranıldığı görülmüştür. Bankanın finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren iç kontrol ve risk kontrol sistemi mevcuttur.

h-Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü tamamlamadığı gözlemlenmiştir.

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	25,775,325	28,108,418	15,907,401	7,982,443
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	25,775,325	28,108,418	15,907,401	7,982,443

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	7,509,060	14,465,164	112,097	92,500
AB Ülkeleri	179,360	134,682		
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	7,688,420	14,599,846	112,097	92,500

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler; 2013 yılı içinde ters repo işlemi yapılmamıştır.

	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 bakiyesinin0.....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 değeri0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0..... TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin2,606,679.....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 .Kalkınma Bankası Tahvilleri	2,213,548	393,131	1,727,188	320,966
TC Hazine Bonoları	8,672,230		22,983,795	
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	10,885,778	393,131	24,710,983	320,966

(3)Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

a)Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bankalar yasasının 24. maddesine uygun olarak verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11,463	8,825	9,541	7,065
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,240,948	768,352	3,569,224	793,811
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,007,158		693,872	

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 Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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 İştira Senetleri	5,816,628			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	55,902,195	1,652,481		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	44,464,588	1,840,782	7,292	
Kredi Kartları	7,616,962	13,268	240,531	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre				
Diğer Krediler	39,068,286			
TOPLAM	152,868,659	3,506,531	247,823	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25,149,591	3,915,197
Özel	131,473,422	109,750,763
TOPLAM	156,623,013	113,665,960

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	156,623,013	113,665,960
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	156,623,013	113,665,960

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,982,999	1,992,858
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	1,982,999	1,992,858

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %60.99'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, ise 29 adettir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99.31'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, ise 4 adettir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %42.21dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 28 adettir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,236,656	4,349,067	33,152,738
Dönem İçinde İntikal (+)	401,249	910,529	397,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		627,317	3,979,571
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-759,186	-3,847,703	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-410,254	-403,735	-1,976,793
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	468,465	1,635,475	35,552,922
Özel Karşılık (-)	-59,570	-498,222	-16,076,019
Bilançodaki Net Bakiyesi	408,895	1,137,253	19,476,903

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	149,437	396,611	17,861,391
Özel Karşılık (-)	-10,851	-88,741	-4,698,967
Bilançodaki Net Bakiyesi	138,586	307,870	13,162,424
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	341,146	1,774,663	17,164,858
Özel Karşılık (-)	-27,270	-240,371	-4,561,396
Bilançodaki Net Bakiyesi	313,876	1,534,292	12,603,462

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,887,788	5,887,788
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	21,595,967	5,036,379
III Grup Teminatlı	2,299,093	1,155,019
IV Grup Teminatlı	5,770,074	3,996,833

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır. Söz konusu kredilerin kanuni takip süreci devam etmektedir.

(5) Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler; Bankanın böyle bir alacağı mevcut değildir.

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının0.....TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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			821,000	821,000
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur.

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Unıversalban Yatırım Ltd	57, Mehmet Akif Cad Lefkoşa	%99.52		TL-556,848.-	

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; Yoktur.**

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirak 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)	1,982,999	
-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		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	5,104,920	7,146,832
3- Diğer		
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	5,104,920	7,146,832

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	671,370	1,159,920	11,541,510	13,372,800
Birikmiş Amortisman(-)	26,855	714,617	5,906,152	6,647,624
Net Defter Değeri	644,515	445,303	5,635,358	6,725,176
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	644,515	445,303	5,635,358	6,725,176
İktisap Edilenler	1,427,039	202,740	741,261	2,371,040,
Elden Çıkarılanlar(-) *		-77,576	-325,322	-402,898
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-83,936	-165,818	-757,623	-1,007,377
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1,987,618	404,649	5,293,674	7,685,941

* Elden Çıkarılan araç maliyeti 141,047.- olup amortismanı 63,471.-

Elden Çıkarılan Diğer sabit kıymet maliyeti 948,758.- amortismanı ise 623,436.-

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 2,741,354'dür

(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 alt hesapların isim ve tutarları Diğer Aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Vergi	213,151
Yurtiçi Ödenen Stopaj	203,526
Yurtdışı Ödenen Stopaj	9,625

** 392,319TL Geçmiş Yıllar Stopajıdır.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	6,408,261		102,823,093	8,918,702	7,019,096	7,532,912	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	4,066,704		18,101,363	1,891,884		1,539,061	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	3,576,806		66,257,437	3,057,942	81,491	1,336,188	
4) Res.,Tic. Ve Diğer Kur.Mevduatı (Döviz)	1,281,887		17,382,709	112,471	60,237	742,613	
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	5,274		34,419		32,620		
2) Ticari ve Diğer Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	15,301		1,563,785			2,451	
4) Ticari ve Diğer Kur.Mev.(Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	7,121		2,150,704				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	15,361,354		208,313,510	13,980,999	7,193,444	11,153,225	

b) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	5,667,113		103,720,879	6,033,101	2,495,533	3,842,401	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	4,551,254		13,954,080	364,893		104,776	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	2,647,698		44,645,482	2,251,478	324,357	1,771,794	
4) Res.,Tic. Ve Diğer Kur.Mevduatı (Döviz)	529,676		15,259,633	91,578		346,784	
Yurtdışına Yerleşik K.					30,000		
1) Tasarruf Mevduatı	4,756						
2) Ticari ve Diğer Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	29,196		1,002,755		5,191	994	
4) Ticari ve Diğer Kur.Mev.(Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	16,847						
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	13,446,540		178,582,830	8,741,050	2,855,081	6,066,749	

c) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	132,774,377	75,891,401	126,441,355	46,567,832
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı				
TOPLAM	132,774,377	75,891,401	126,441,355	46,567,832

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	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		1,412,760		2,050,000
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli				

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

Bankanın yükümlülüğü ağırlıklı olarak tasarruf mevduatından oluşmaktadır. Mevcut mevduatlar adanın tamamına yaygın olup ticari ve resmi mevduat ağırlığı yoktur. Buna ilaveten tasarruf mevduatının bir bölümü banka hissedarlarına aittir.

(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		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Alınan nakdi teminatlar mevduatlar altında takip edilmektedir.

(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.

Diğer Pasifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	12,500,000	5,000,000*
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

*2012 yılı içerisinde toplam 6,000,000.-TL'si olmak üzere her biri 3,000,000.-TL'sından 2 kez sermaye artışı yapılmıştır. Yatırılan sermaye karşılığı isdar edilen hisseler, hissedarlar sicil defterine işlenmiştir. Aynı şekilde Şirketler Mukayyitliğinde dosyalanan MŞ 12 forumlarında kayda girip Şirketler Mukayyitliği kayıtlarında hissedarlar adına tescil edilmiştir. Şirketler Mukayyitliği kayıtlarında ödenmiş Sermaye 11,000,000.-TL olmasına rağmen sermayenin 5,000,000.-TL'si 410 hesabında ve artırılan sermaye 392 hesabında tutulmuştur.

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	12,500,000	12,500,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Betül Erkman	1,600,000	%12,80	1,600,000	
Eda Erkman	1,600,000	%12,80	1,600,000	
Sibel Erkman	1,600,000	%12,80	1,600,000	
Metin Erkman	1,600,000	%12,80	1,600,000	
Çiğdem Erkman	1,600,000	%12,80	1,600,000	
Güngör Sipahioğlu	2,001,801	%16,024	2,001,801	

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.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar 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,

Banka Likidite riskini yurtiçi ve yurtdışı bankalarda değişik vadelerde bulunan mevduatlar ve günlük olarak yeterli derecede nakit ve kısa vadeli nakit eşdeğeri kaynak ve hazine bonosu bulundurarak ve açık pozisyonları günlük yakından izleyerek karşılamaktadır.

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 ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, belirtilmelidir.

Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar hissedar mevduatları, hazine bonusu, kredi olanakları, hissedarlar tarafından sağlanan fonlar olarak sıralanabilir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bank.	57,986,169					57,986,169
Bankalardan Alacaklar	10,869,768					10,869,768
Menkul Değerler	647,156	167,303	1,246,176	9,218,273		11,278,908
Krediler	68,795,886	23,911,496	3,013,602	5,208,390	76,716,690	177,646,064
Bağlı Menkul Değerler				5,104,920		5,104,920
Diğer Varlıklar	8,771,993	10,867,984	632,045	723,671	87,229	21,082,922
Toplam Varlıklar	147,070,972	34,946,783	4,891,823	20,255,254	76,803,919	295,723,022
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1,082,575	1,075,250				2,157,825
Diğer Mevduat	103,069,457	137,325,337	7,741,888	5,611,960	96,065	253,844,707
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar			1,412,760			1,412,760
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	673,347	471,737				1,145,084
Diğer Yükümlülükler	3,067,349	725,274	218,352	152,643	544,490	4,708,108
Toplam Yükümlülükler	107,892,728	139,597,598	9,373,000	5,764,603	640,555	295,723,022
Net Likidite Açığı	39,178,244	-104,650,815	-4,481,177	14,490,651	76,163,364	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	126,085,667	12,480,616	9,162,967	14,526,243	72,958,173	246,499,337
Toplam Yükümlülükler	73,489,850	137,454,404	7,328,056	4,264,660	329,457	246,499,337
Net Likidite Açığı	52,595,817	-124,973,788	1,834,911	10,261,583	72,628,716	

Not: Aktif Kalemlerde vadesi belirsiz olan iştirakler, sabit kıymetler, depozitolar, Kredi Kartlarından Alacaklar, peşin ödenen vergiler, avanslar ve Ayniyat mevcudundan oluşan TL 11,754,271.- Toplam Varlıklara ilave edilmiştir.

Pasif kalemlerde vadesi belirsiz olan Özkaynak, Dönem Karı ve Genel Karşılıklardan olan TL32,454,538.- Toplam Yükümlülükler ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör, inşaat ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yılda Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,659,673	13,635,674
TOPLAM	16,659,673	13,635,674

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	2,214,985	14,444,688	3,509,426	8,426,732
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				1,699,516
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	2,214,985	14,444,688	3,509,426	10,126,248

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	25,196,210	23,057,250
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	25,196,210	23,057,250

(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin 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- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

(1) a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	232,682	235,755
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	671	300

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara 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 faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler		100,284		138,789

(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,623,749	3,798,286
Teminatsız		
Diğer Gruplar	1,623,749	3,798,286
Genel Karşılık Giderleri	381,886	100,244
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer		

* 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.

<u>Diğer Faiz Dışı Gelirler</u>	
Havale Komisyonları	849,624.-
Siğorta Komisyonları	188,222.-
Kredi Kartı ve Pos Kom	2,532,387.-
İade Çek Masrafı	173,817.-
Muhasebe Harçları	358,365.-
Geçmiş Yıl Gider Kar. Tahsilat	1,362,212.-
Muhtelif	324,114.-
	5,788,741.-
<u>Diğer Faiz Dışı Giderler</u>	
Tasarruf Mevduatı Siğorta Fonu	1,862,866.-
Kredi Kartı Giderleri	691,531.-
Isıtma Aydınlatma Giderleri	248,016.-
Siğorta Gideri	143,634.-
Haberleşme Giderleri	460,548.-
Basılı Kağıt ve Kırtasiye	256,666.-
Temsil Ağırılama	178,475.-
Taşıt Aracı Giderleri	278,490.-
Bakım Onarım Giderleri	265,704.-
Reklam ve İlan Giderleri	282,712.-
Dava ve Mahkeme Giderleri	179,640.-
Temizlik Malzemeleri	122,796.-
Bilgisayar Program Bakım Gideri	77,975.-
Muhtelif	609,991.-
	5,659,044.-

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.

Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu(***)	Geçmiş Yıllar Kârları (Zararları)	Dönem Net Kârı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(****)
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01_/2012_ Bakiyesi	5,000,000*	1,535,730			3,415,357				6,308,460	3,736,052	19,995,599
Kâr Dağıtımı :											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere)Aktarılan		373,606							3,362,446	-373,6052	
Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan(_____)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları(****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(*****)											
____/____/____ Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (**)(_____)										2,063,700	2,063,700
31/12/2012 Net Dönem Kârı	5,000,000	1,909,336			3,415,357				9,670,906	2,063,700	22,059,299
CARİ DÖNEM											
01/01/2013 Bakiyesi	5,000,000	1,909,336			3,415,357				9,670,906	2,063,700	22,059,299
Kâr Dağıtımı :											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere)Aktarılan		206,370							1,857,330	-2,063,700	
Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	7,500,000										7,500,000
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan(_____)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları(****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(*****)											
____/____/____ Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (**)(_____)											
2012 Net Dönem Kârı/Zararı										1,358,615	1,358,615
31/12_/2013 Bakiyesi	12,500,000	2,115,706			3,415,357				11,528,236	1,358,615	30,917,914

Not(*): 6,000,000TL Yedek sermaye hesabına yatırılmıştır ancak bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**): Özkaynakları arttıran 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 bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(****): Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan kârın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kârı ve geçmiş yıl kârları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(*****): İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabında tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

UNIVERSAL BANK LTD
NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	29.982.465	29.462.891
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-17.778.077	-15.943.985
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.847.396	4.782.522
Elde Edilen Diğer Gelirler	2.160.887	0
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	3.269.457
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-6.782.185	-6.387.267
Ödenen Vergiler	136.027	-462.791
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-8.116.522	-7.465.864
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	4.449.991	7.263.963
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	13.753.040	-6.118.223
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-23.364.992	-25.133
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-43.059.686	10.250.128
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	529.993	-2.906.275
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	46.310.281	18.027.949
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	-34.018
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-7.353.856	5.347.499
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-8.735.229	6.697.689
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	-2.371.040	-4.033.549
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	402.898	9.721
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-5.104.920	-7.146.832
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	7.146.832	5.670.949
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	1.412.759	2.050.000
Diğer Nakit Çıkışları ()	-2.050.000	-2.685.800
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-563.471	-6.135.511
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	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	7.500.000	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	7.500.000	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.038.497	419.761
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	239.797	981.940
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.862.628	2.880.688
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4.102.425	3.862.628

**UNIVERSAL BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	1.746.700	2.685.323
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	434.743	119.291
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	184.997	264.520
- Gelir Vergisi Kesintisi	249.746	357.103
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	1.311.957	2.566.032
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	131.196	256.603
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-	-
6. ORATKLARA 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)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,10	0,51
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem bir sonraki yılda yapılacaktır