



UNİVERSAL BANK LTD.
MŞ: 06099

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

UNİVERSAL BANK LTD.
2021 YILI MALİ RAPORU

İçindekiler

Rapor	Sayfa
Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	i
2021 Yılı Yönetim Kurulu Raporu	ii
Yönetim Kurulunun Mali Tablolara İlgili Raporu ve Sorumlulukları	iii
Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile ilgili Açıklama	iv
Denetçi Raporu	v
31.12.2021 Tarihli Bilanço	1 - 2
31.12.2021 Tarihli Kar ve Zarar Cetveli	3
Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4 - 17
Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	18 - 30
Aktif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	18 - 24
Pasif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	25 - 29
Nazım Hesaplara ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	30
Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31
Ek Mali Tablolar	32 - 34
Özkaynak Değişim Tablosu	32
Nakit Akım Tablosu	33
Kar Dağıtım Tablosu	34

UNİVERSAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU

Dr. Şemsi Kazım Erkman	Başkan
Sibel Erkman	Üye
Eda Erkman	Üye
Mustafa Mertekçi	Üye - Genel Müdür
Hüseyin Denizoğlu	Üye - ISSÜ
Emine Esra Varan	Üye

ÜST YÖNETİM

Mustafa Mertekçi	Genel Müdür
Anıl Cem Urlu	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Fatma Kömürcüoğlu	İç Denetim Müdürü
Ünsal Aröz	Risk Yönetimi Müdürü
Orhan Özal	Uyum ve İç Kontrol Müdürü

DIŞ DENETÇİLER

M.A.T.K A-Plus Audit(K/K 1279)

UNİVERSAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN 2021 YILI DÖNEM RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2021 tarihli Bilanço ve 2021 yılı Kar ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2021 yılında 7.918.994 TL zarar etmiştir.



Mustafa Mertekçi

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

17/8 / 2022, Lefkoşa

UNİVERSAL BANK LTD.
YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU
VE SORUMLULUKLARI

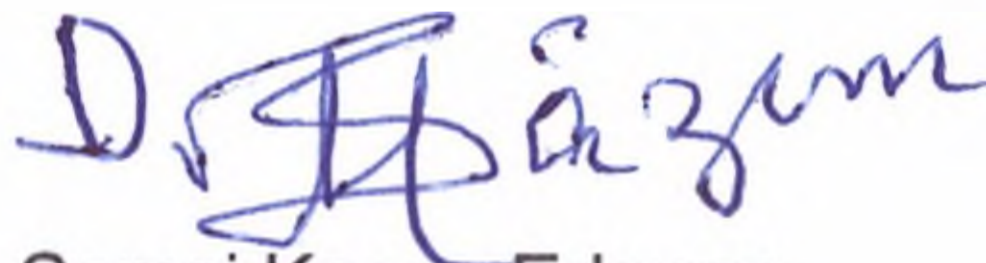
Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2021 tarihli Bilanço ve Kar Zarar Hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

Şirketler Yasası, 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 yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A) Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip onları 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 edeceğini varsaymanın uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

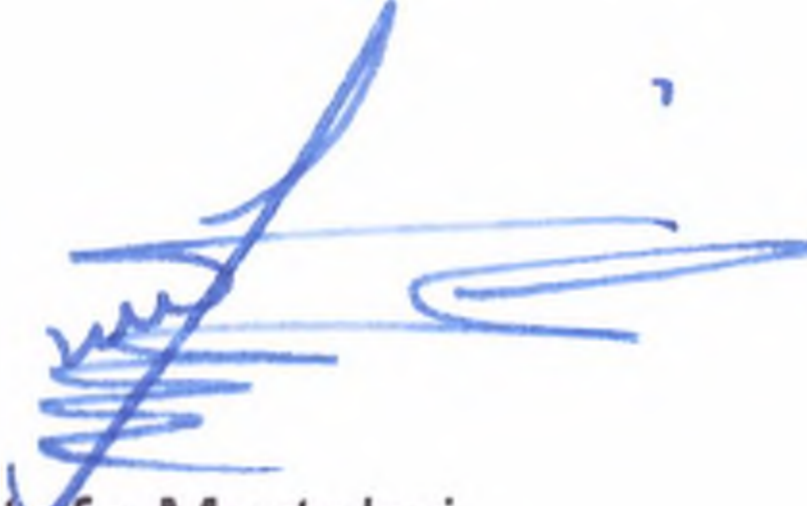
Direktörler, Şirketin mali durumunu, herhangi bir zamanda, olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca, Şirketin aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü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

Yönetim Kurulu adına,



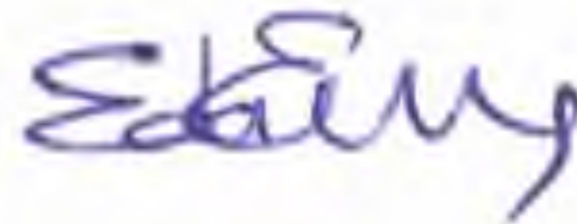
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Mertekçi

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi

...17.8 / 2022, Lefkoşa.

UNIVERSAL BANK LTD.

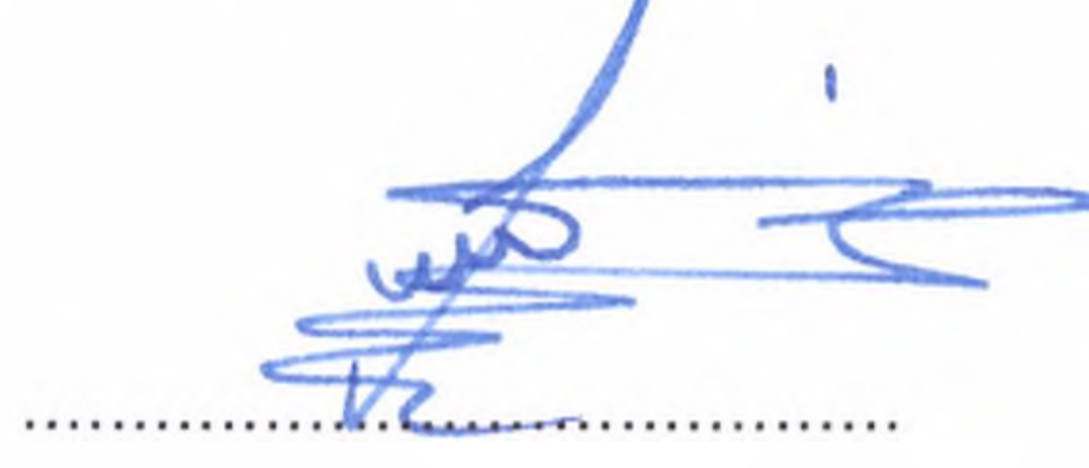
KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE İLGİLİ YÖNETİM
KURULUNUN VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ BEYANI

Bankamızın hazırlamış olduğu kamuya açıklanacak finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların KKTC Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 26'ncı, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak hazırlamış olduğu "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

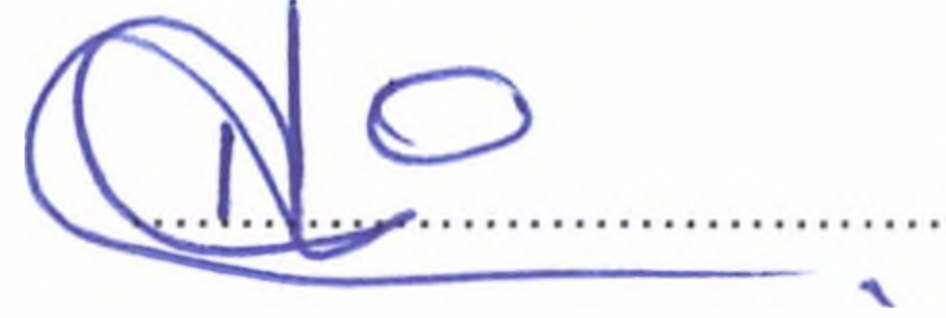
Dr. Şemsi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Başkanı



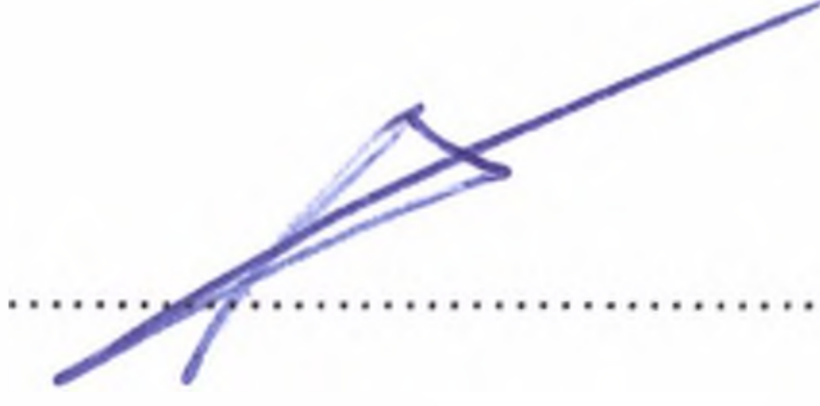
Mustafa Mertekçi
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



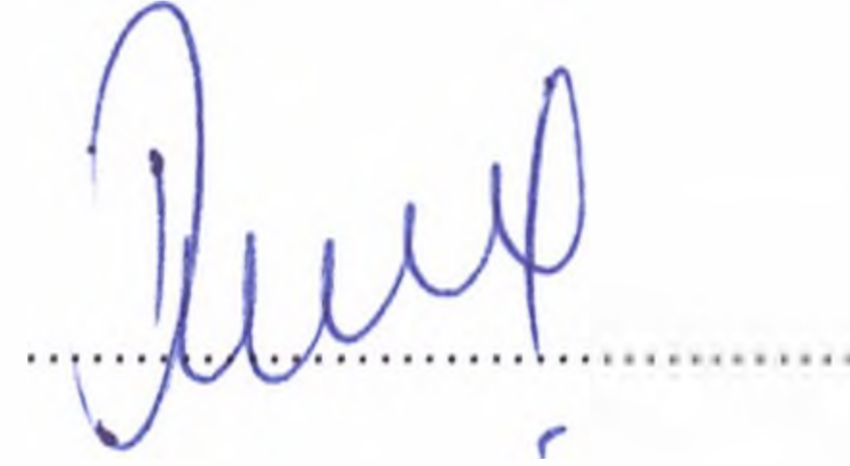
Hüseyin Denizoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi



Anıl Cem Urlu
Genel Müdür Yardımcısı



Dervişe Dede
Muhasebe Müdür Yardımcısı



17.8 / 2022, Lefkoşa.



Bağımsız Denetçi Raporu

Universal Bank LTd. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1. Görüş**

Universal Bank Limited' in ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 52 ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak ve Şirketler Yasası Fasıllık 113 Madde 156'ya istinaden hazırlanmış olup denetim sonucu varılan kanaat ışığında mali tablolar hakkında görüşlerimizi yansıtmaktadır.

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. 14'üncü maddede (sayfa 14,15,16,17) belirtilen hususların muhtemel etkileri hariç, kanaatimizce denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Bağımsız denetime konu mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve mali tablolara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali tabloları, hissedarları ilgilendirdiği kadarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet neticesini göstermekte olup, Şirketler Kanunu Fasıllık 113 tahtında gerekli bilgiyi vermektedir.

2. Bağımsız denetim görüşünü etkileyen husus

Yoktur.

3. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'ine ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

v

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e

0(392) 228 77 37 .t

0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.

Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

www.a-plusaudit.com

Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu ("IFAC") tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların KKTC Merkez Bankası Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece bankanın sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

v

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e

0(392) 228 77 37 .t

0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.

Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

www.a-plusaudit.com

KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheçiliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin ve duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai

v

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e
0(392) **228 77 37** .t
0(392) **228 77 94** .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.
Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

www.a-plusaudit.com

durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolar, Şirketler Yasası (Fasıl 113) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 11'inci Maddesi'nin dördüncü fıkrası (B) bendi uyarınca, Yönetim Kurulu denetim kapsamında muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgeleri tarafımıza vermiştir.

M.A.T.K. A Plus Audit
Yetkili Muhasip Murakıp
Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

Kamuran Özdağ Deniz
Denetçi

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
KK 1279

Tamer Müftüzade
Sorumlu Ortak

17/8/2022

v

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e
0(392) 228 77 37 .t
0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.
Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

UNIVERSAL BANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		1,859,811	3,006,571	4,866,382	1,968,492	3,919,278	5,887,770
A. Kasa		1,859,811		1,859,811	1,968,492		1,968,492
B. Efektif Deposu			3,006,571	3,006,571		3,919,278	3,919,278
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	2,731,909	95,264,840	97,996,749	24,632,412	41,755,120	66,387,532
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		2,377,310	58,160,891	60,538,201	21,671,656	40,951,021	62,622,677
B. Diğer Bankalar		354,599	37,103,949	37,458,548	2,960,756	804,099	3,764,855
1) Yurtiçi Bankalar		4,593	27,650,145	27,654,738	3,848		3,848
2) Yurtdışı Bankalar		350,006	9,453,804	9,803,810	2,956,908	804,099	3,761,007
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	6,958,094	13,661,761	20,619,855	7,119,171	7,752,045	14,871,216
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		6,958,094	13,661,761	20,619,855	7,119,171	7,752,045	14,871,216
IV - KREDİLER	(3)	63,376,391	379,513,027	442,889,418	67,368,635	199,211,351	266,579,986
A. Kısa Vadeli		17,569,303	81,073,221	98,642,524	17,492,526	53,037,164	70,529,690
B. Orta ve Uzun Vadeli		45,807,088	298,439,806	344,246,894	49,876,109	146,174,187	196,050,296
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	174,007,731		174,007,731	192,815,564		192,815,564
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2,150,818		2,150,818	13,655,354		13,655,354
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2,582,571		2,582,571	14,415,732		14,415,732
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-431,753		-431,753	-760,378		-760,378
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		713,391		713,391	2,875,063		2,875,063
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,040,559		1,040,559	3,852,589		3,852,589
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-327,168		-327,168	-977,526		-977,526
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		171,143,522		171,143,522	176,285,147		176,285,147
1) Brüt Alacak Bakiyesi		219,059,184		219,059,184	215,212,835		215,212,835
2) Ayrılan Karşılık (-)		-47,915,662		-47,915,662	-38,927,688		-38,927,688
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6,843,548	1,782,762	8,626,310	5,282,361	146,044	5,428,405
A. Kredilerin		6,365,665	1,766,010	8,131,675	4,965,123	139,932	5,105,055
B. Menkul Değerlerin		477,883	16,752	494,635	317,238	6,112	323,350
C. Diğer							
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		13,238,491	45,445,490	58,683,981	14,261,598	30,849,721	45,111,319
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	3,597,008	1,770,497	5,367,505	2,355,973	1,541,430	3,897,403
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	821,000		821,000	821,000		821,000
A. Mali Ortaklıklar		821,000		821,000	821,000		821,000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	6,300,079		6,300,079	5,941,420		5,941,420
A. Döner Değeri		21,340,377		21,340,377	19,276,992		19,276,992
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-15,040,298		-15,040,298	-13,335,572		-13,335,572
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2,596,557	126,621	2,723,178	2,908,075	837,214	3,745,289
TOPLAM AKTİFLER	(19)	282,330,619	540,571,569	822,902,188	325,474,701	286,012,203	611,486,904


(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Hesaplar 17/8/22 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


DR. ŞEMSİ KAZIM ERKMAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR


TAMER MÜFTÜZADE
M.A.T.K.A Plus Audit SORUMLU ORTAK


HÜSEYİN DENİZOGLU
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


ANIL CEMÜRLÜ
GENEL MÜDÜR YRD.


DERVİŞE DEĞEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD


KAMURAN ÖZDAĞ DENİZ
M.A.T.K.A Plus Audit DENETÇİ

UNİVERSAL BANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARI DONEM
(31 / 12 / 2021)

ÖNCEKİ DONEM
(31 / 12 / 2020)

PASİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	180,146,079	554,879,389	735,025,468	197,302,331	329,202,394	526,504,725
A. Tasarruf Mevduatı		150,984,317	449,933,787	600,918,104	164,803,042	282,751,601	447,554,643
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		11,917,677	753,554	12,671,231	27,161,550	352,893	27,514,443
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		8,648,829	31,737,562	40,386,391	5,145,993	35,478,832	40,624,825
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		95,256	931,218	1,026,474	191,746	569,068	760,814
E. Bankalar Mevduatı		8,500,000	71,523,268	80,023,268	-	10,050,000	10,050,000
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	12,000,000	-	12,000,000	-	6,898,750	6,898,750
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		12,000,000	-	12,000,000	-	6,898,750	6,898,750
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2,076,515	4,291,792	6,368,307	2,826,139	1,160,324	3,986,463
A. Mevduatın		1,425,634	1,190,318	2,615,952	1,843,140	867,643	2,710,783
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		650,881	3,101,474	3,752,355	982,999	292,681	1,275,680
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1,120,181	228,130	1,348,311	897,288	188,931	1,086,219
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	736,070	635,399	1,371,469	615,571	658,202	1,273,773
XI - KARŞILIKLAR		6,554,907	-	6,554,907	5,536,114	-	5,536,114
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		6,554,907	-	6,554,907	3,590,088	-	3,590,088
C. Vergi Karşılığı		-	-	-	1,946,026	-	1,946,026
D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1,136,977	157,411	1,294,388	962,600	1,738,291	2,700,891
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	58,939,338	-	58,939,338	44,020,208	-	44,020,208
A. Ödenmiş Sermaye		43,122,600	-	43,122,600	39,764,237	-	39,764,237
1) Nominal Sermaye		50,000,000	-	50,000,000	50,000,000	-	50,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-6,877,400	-	-6,877,400	-10,235,763	-	-10,235,763
B. Kanuni Yedek Akçeler		3,060,533	-	3,060,533	3,060,533	-	3,060,533
1) Kanuni Yedek Akçeler		3,060,533	-	3,060,533	3,060,533	-	3,060,533
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		20,675,199	-	20,675,199	3,415,357	-	3,415,357
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları	(18)	-	-	-	-	-	-
F. Zarar		-7,918,994	-	-7,918,994	-2,219,919	-	-2,219,919
1) Dönem Zararı		-7,918,994	-	-7,918,994	-2,219,919	-	-2,219,919
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		-	-	-	19,479,761	-	19,479,761
A. Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-
B. Geçmiş Yıl Kârları		-	-	-	19,479,761	-	19,479,761
TOPLAM PASİFLER	(19)	262,710,067	560,192,121	822,902,188	271,640,012	339,846,892	611,486,904
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	4,766,046	4,283,672	9,049,718	5,130,464	2,674,092	7,804,556
II - TAAHHÜTLER	(3)	14,680,957	4,023,292	18,704,249	16,400,594	2,207,434	18,608,028
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		44,390,943	525,244,516	569,635,459	112,931,028	120,108,937	233,039,965
TOPLAM		63,837,946	533,551,480	597,389,426	134,462,086	124,990,463	259,452,549

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Hesaplar 17/8/2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

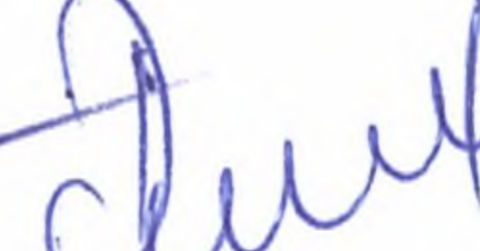

DR. ŞEMSİ RAZİM ERKAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR


TAMER MÜFTÜZADE
M.A.T.K.A Plus Audit SORUMLU ORTAK


HÜSEYİN DENİZOGLU
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


ANIL CEM URLU
GENEL MÜDÜR YRD.


DERVİŞE DEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD.


KAMURAN ÖZDAĞ DENİZ
M.A.T.K.A Plus Audit DENETÇİ

UNİVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31.12.2021	31-12-2020
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	52,125,500	36,081,001
A. Kredilerden Alınan Faizler		47,590,673	31,299,559
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		15,791,484	12,997,799
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3,320,503	3,604,439
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		12,470,981	9,393,360
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		29,653,161	15,340,770
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3,976,083	3,587,797
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		25,677,078	11,752,973
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,146,028	2,960,990
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1,242,389	435,677
C. Bankalardan Alınan Faizler		2,467,397	3,948,536
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1,289,264	2,514,004
2) Yurtiçi Bankalardan		271,666	-
3) Yurtdışı Bankalardan		906,467	1,434,532
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		744,201	380,675
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		93,563	5,414
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		650,638	375,261
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	80,840	16,554
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	40,099,052	36,861,240
A. Mevduata Verilen Faizler		25,529,463	20,675,699
1) Tasarruf Mevduatına		22,979,154	19,099,904
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2,445,909	1,115,910
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		98,501	186,641
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,899	5,587
5) Bankalar Mevduatına		-	267,657
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		12,137,468	13,721,737
1) Tasarruf Mevduatına		10,707,049	7,584,388
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1,630	654
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,034,535	6,072,778
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		13,389	13,337
5) Bankalar Mevduatına		380,865	50,580
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		521,000	53,308
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		521,000	53,308
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	1,911,121	2,410,496
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		12,026,448	(780,239)
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	170,521,508	131,476,539
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,540,937	3,745,228
1) Nakdi Kredilerden		467,211	506,794
2) Gayri Nakdi Kredilerden		117,915	124,292
3) Diğer		3,955,811	3,114,142
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		-	-
C. Kambiyo Karları		154,817,024	119,438,298
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	11,163,547	8,293,013
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	190,466,950	130,970,193
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,899,753	4,581,240
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		2,899,753	4,581,240
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		225,927	81,743
C. Kambiyo Zararları		137,571,107	90,842,732
D. Personel Giderleri		8,734,637	7,404,466
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		3,506,318	4,028,895
G. Amortisman Giderleri		1,704,727	1,382,937
H. Vergi ve Harçlar		77,436	235,063
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	16,374,662	453,198
K. Diğer Provizyonlar	(2)	3,809,116	2,176,350
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	15,563,267	19,783,569
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-19,945,442	506,346
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		(7,918,994)	(273,893)
VIII- VERGİ PROVİZYONU		-	1,946,026
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		(7,918,994)	(2,219,919)

Hesaplar 17/8/22 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

DR. ŞEMSİ KAZIM ERKMAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
VE GENEL MÜDÜR

TAMER MUFTUZADE
M.A.T.K.A Plus Audit SORUMLU ORTAK

HÜSEYİN DENİZÖĞLU
ISS YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ANIL DEM URLU
GENEL MÜDÜR YRD.

DERİNŞE BEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD.

KAMURAN ÖZDAĞ DENİZ
M.A.T.K.A Plus Audit DENETÇİ

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;**(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:**

Bankamız 2021 yılı Bilançosu ve Mali Raporları^{17/8/22} tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kesinleşmiş ve onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

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:

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 MŞ:06099 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Mağusa, Girne, Güzelyurt, Yenikent, Çatalköy, Lapta, Gemikonağı, ve İskele şubesi ile 10 şubesi vardır.

b. Yönetim Kurulu:

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

Dr.Şemsi Kazım Erkman	Başkan
Sibel Erkman	Üye
Eda Erkman	Üye
Mustafa Mertekçi	Üye – Genel Müdür
Hüseyin Denizoglu	Üye (İSSÜ)
Emine Esra Varan	Üye

c. Bankanın İç Sistemleri:

İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç denetim 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.

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, iç denetim işlerinin yapılması, sonuçların raporlanması ve izlenmesi konularında her türlü müdahaleden uzak ve bağımsız bir şekilde sürdürülmektedir.

İç Denetim Birimi; Yönetim Kurulu'na bağlı Uyum Birimi ve Risk Birimini; Genel Müdürlükte bulunan tüm birimleri ve ayrıca şubeleri de önceden belirlenmiş denetim planı çerçevesinde gerek yerinde gerekse merkezden erişim yolu ile online olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.

İç Denetim Birimi;

- Uzaktan yapılan denetimler yerinde yapılan denetimlerle desteklenmiştir.
- Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır.
- Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmeye çalışılmıştır.

İç Denetim; belirtilen denetimler çerçevesinde; İç kontrol ve risk yönetimlerinin yeterliliği ve etkinliği, operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişini test etmekte ve yapılan işlemlerin yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygulanmasını denetlemektedir.

İç Denetim tarafından yapılan denetimler sırasında tespit edilen aksaklıklar da ilgili şube ve birimler ile paylaşmakta, tespit edilen aksaklıkların giderilmesi adına düzenli kontroller İç Denetim tarafından yapılmakta ve sonuçlar raporlanmaktadır. İç Denetim esas olarak; yapılan hata ve/veya eksikliklerin ve/veya aksaklıkların nedenlerinin tespit edilip tekrarlanmasını önlemek adına çalışmalarını sürdürmektedir. İç Denetim

tarafından yapılan kontrollerdeki esas amaç ve hedef, Bankanın maddi ve manevi olarak zarar görmesini engellemektir.

İç Denetim Birimi çalışmalarını, Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütmektedir.

İç Denetim Birimi; başta kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de kapsayacak şekilde, risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde kontrol teftişlerini 2021 yılında da sürdürmüştür

İç Denetim Birimi; şubelere belirli aralıklarla sürpriz ve habersiz şekilde denetimler yapmakta ve hataların anında giderilmesi adına çalışmalarını titizlikle sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi; Genel Müdürlük Birimleri ve tüm şubelerin faaliyetlerinin yasa, mevzuat, banka içi strateji, politika ve hedefler doğrultusunda yapılıp yapılmadığının kontrolünü yapmakta ve bu hususlarda Üst Yönetime bilgi vermektedir. 2021 Yılında İç Denetim'in yapmış olduğu teftiş ve kontroller sonucunda; banka içerisinde yapılan faaliyetlerde yasaya ve diğer mevzuata aykırılık teşkil edecek herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

İç Denetim Birimi, denetimler esnasında iç sistemler birimini; sırasıyla risk yönetim birimi ,uyum birimini ve iç kontrol birimini de denetleyerek risk teşkil eden hususların raporlanması ile oluşabilecek risklerin önlenmesine, yapılan işlemlerin ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlanmaktadır.

2022 Yılı İç Denetim teftiş planı 2021 yılı sonunda hazırlanarak Bankamız Üst Yönetimine sunulmuş ve onaylanmıştır.

UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Birimi, yürürlükte bulunan; Bankalar Yasası, İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen yasal kurallar çerçevesinde faaliyet göstermekte; Banka faaliyetlerinin yasalara ve diğer düzenlemelere uygun olarak yürütülmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum Birimi Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini hem uzaktan hem yerinden sürdürmektedir.

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

Uyum Birimi bankanın iç mevzuatının dış mevzuata uyumunun gerçekleştirilmesi adına gerekli çalışmaları yürütmektedir.

Uyum Birimi tarafından; Banka içerisindeki prosedür ve uygulamalar yasalar ve mevzuata uygun olarak düzenlenmektedir.

Uyum Birimi; 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında banka nezdinde bulunan hesaplara yapılan işlemleri müşterini tanı prensibine bağlı şekilde kontrollerini gerçekleştirmektedir.

Uyum Birimi, Bankamızın kara para aklama ve terörizm finansmanın önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Uyum Birimi tarafından 'Müşterini Tanı Prensibi' temel alınarak faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

2020 yılında Uyum Birimi Yöneticisi tarafından 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' çerçevesinde tüm banka personeline eğitim verilmiş ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası gereğince yapılması gerekenler detaylı şekilde örnekleme usulü ile anlatılmaya çalışılmıştır.

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 etmektedir.

Uyum Birimi tarafından yasa ve bankacılık mevzuatı düzenli olarak takip edilmekte ve herhangi bir yasa ve mevzuat değişiklikleri ile ilgili tüm birim ve şubeler bilgilendirilmekte ve iş bu kapsamda yapılması gereken işlemlerin de takibi yapılmaktadır.

Uyum Birimi tarafından; 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler ve iyi uygulama rehberleri yakından takip edilmekte ve banka içerisinde işbu tebliğler ilgili birimlere gönderilmekte ve tebliğe göre işlemlerin yapılması adına da gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

Uyum Birimi 2021 yılı içerisinde üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıkların giderilmesi adına çözüm öngörülerinin de yer aldığı yazılı raporunu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İÇ KONTROL BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç Kontrol Birimi; Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde tesis edilmesini sağlamaktadır.

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 iç kontrol birimi tarafından sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılması adına; İç Kontrol Birimi bankanın tüm şube ve birimlerine yol gösterici olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Kontrol Birimi; şubelere ilişkin kontrol programları periyodik olarak kontrole tabi tutulmasını sağlayacak şekilde hazırlanmakta, sistemsel ve diğer eksiklikler tesbit edilerek bu eksiklerin giderilmesi adına önerilerde bulunmakta ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olunması için gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

İç Kontrol Birimi; iç kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik yapılan çalışmalar ve geliştirilen öneriler ile banka faaliyetlerinin daha verimli ve sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılmasına önemli katkı sağlamaya çalışmaktadır.

Acil ve beklenmedik durum planı kapsamında, ortaya çıkabilecek sorun ya da kriz ile başa çıkmak adına gerekli önlemler alınması adına çalışmalar yapılmaktadır. Acil ve beklenmedik durum planı her yıl gözden geçirilmektedir.

RİSK YÖNETİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk Birimi, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtildiği şekilde faaliyetlerini sürdürmekte ve bu doğrultuda kontrollerini gerçekleştirmektedir.

Risk Birimi faaliyetleri; risk ölçümlerinin yapılması ve risklerin izlenmesi ve risklerin kontrolü adına raporlamalar yapmaktır.

Risk Biriminin görevi, banka faaliyetlerinin, ölçüm modellerinin belirlenmesi, uygulamaya konulması, düzenli olarak gözden geçirilmesi, çeşitli test yöntemleri ile doğruluğu ve güvenilirliğinin tespit edilmesi ve nihai olarak oluşturulacak raporların analiz edilerek Yönetim Kurulunu bilgilendirilmesidir.

Risk Yönetim Birimi; İç Sistemler tebliğinde belirtilen stratejiler doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

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

Risk 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 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 kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altına alınmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, bilanço kapsamında; piyasa riski, likitide riski ile faiz oranı riski ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetlerini yürütmekte ve çeşitli test yöntemleri ile analizler yapmaktadır.

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

Risk Birimi, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına kar/zarar etkisini değerlendirmek adına düzenli olarak ve herhalükarda 3 ayda bir, stress testi ve senaryo analizleri yapmakta ve Yönetim Kuruluna İç Sistemler Birimi Sorumlusu aracılığı ile sunmaktadır.

d. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

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

e. 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 sayılı 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 edileceği üzerine oranlar değişmiştir.

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

f. Bağımsız Denetçi:

Denetçimiz, KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası, Madde 67 ve 70 (2) altında yayınladığı tebliğe göre atanmış M.A.T.K.A-Plus Audit Yetkili Muhasip – Murakıp ve Mali Danışmanlık ofisidir.

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

Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü aşağıdaki gibidir:

Hesaplar, Mal oluş bedeli esasına, Fasıl 113 şirketler Yasası, 62/2017 Bankacılık Yasası, K.K.T.C. vergi mevzuatı, genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin Merkez Bankası tarafından çıkarılmış izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5) Bankamızda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri heri açıklanmalıdır.

2021 yılında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Menkul değerler (iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul kıymetler dahil) değerlendirmeye tabii tutulmamıştır.

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

Sabit Kıymetlerin amortismanlarında mal oluş bedeli yöntemi kullanılmaktadır.

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

Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankacılık Yasası'nın öngördüğü azami pozisyon sınırları göz önünde bulundurularak ve günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri kur risk tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerl. kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir;

	2021	2020
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 12.5000	TL 7.3500
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.0000	7.3309
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.5017	7.3173
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.6864	7.3873
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.1873	7.5223
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.5000	7.5464
	2021	2020
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 17.8483	TL 10.0500
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16.1000	9.9821
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16.9047	9.8923
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.7523	9.9984
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.0703	10.2019
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14.0000	10.2514

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

	Cari Dönem 31.12.2021		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	22,705,039	15,040,298	7,036,130
Menkuller	14,301,906	9,519,960	4,733,750
Gayri Menkuller	1,261,151	480,869	2,302,380
Özel Maliyet	5,777,320	5,039,469	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,364,662		
	Önceki Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	20,681,666	13,335,572	5,440,850
Menkuller	12,238,520	8,263,393	4,693,750
Gayri Menkuller	1,261,151	430,423	747,100
Özel Maliyet	5,777,320	4,641,756	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,404,675		

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler; 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 yapılması gereken hususlar ;

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ; Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen hususlar olmamıştır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını, karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ; Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

12. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık,yorumlanabilir , anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar; Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 11.42%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	20,863,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	78,413,000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c)	389,532,000
a. %20 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	5,514,000
b. %50 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	132,081,000
c. %100 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	251,937,000
ç.TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI	488,808,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;	CARİ DÖNEM
I.ANA SERMAYE (II+III)	57,631,006
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	57,631,006
III. İLAVE SERMAYE	0
IV.KATKI SERMAYE	-1,812,000
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	55,819,006

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	488,808,000	512,802,000
Özkaynak	55,819,006	64,420,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 11.42	12.56%

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

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

Banka 15.09.1997 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Şirketler Yasası Fasıl 113 tahtında kurulmuş olup o tarihte bankacılık faaliyetine başlamıştır. Banka, KKTC Merkez Bankası tarafından 17 Kasım 2017 tarihli 193 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "KKTC Bankacılık Yasası'na tabi halka açık sınırlı sorumlu bir şirkettir.

B. Banka'nın Sermaye Yapısı

2020			2021		
ORTAK ADI	MEVCUT HİSSE (TL)	SERMAYE PAYI %	ORTAK ADI	MEVCUT HİSSE (TL)	SERMAYE PAYI %
BETÜL ERKMAN	5,961,938.00	14.99%	BETÜL ERKMAN	6,499,276.00	15.07%
DR.ŞEMİ ERKMAN	4,472,253.00	11.25%	DR.ŞEMİ ERKMAN	4,875,257.00	11.31%
EDA ERKMAN	5,961,938.00	14.99%	EDA ERKMAN	6,499,276.00	15.07%
HALİDE ERKMAN	2,982,294.00	7.50%	HALİDE ERKMAN	3,250,963.00	7.54%
SİBEL ERKMAN	5,961,938.00	14.99%	SİBEL ERKMAN	6,499,276.00	15.07%
GÜNGÖR SİPAHİOĞLU	2,001,801.00	5.03%	GÜNGÖR SİPAHİOĞLU	2,001,801.00	4.64%
MEHMET MELİH SİPAHİOĞLU	250,000.00	0.63%	MEHMET MELİH SİPAHİOĞLU	250,000.00	0.58%
METİN ERKMAN	5,961,938.00	14.99%	METİN ERKMAN	6,499,276.00	15.07%
NİLGÜN DELİKAN	82,733.00	0.21%	NİLGÜN DELİKAN	82,733.00	0.19%
SELDA GOCAY	82,733.00	0.21%	SELDA GOCAY	82,733.00	0.19%
SEMA KIZIL	82,733.00	0.21%	SEMA KIZIL	82,733.00	0.19%
ÇİĞDEM ERKMAN	5,961,938.00	14.99%	ÇİĞDEM ERKMAN	6,499,276.00	15.07%
Toplam	39,764,237.00	100.00%	Toplam	43,122,600.00	100.00%

C. Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler:

Yönetim Kurulu Üyeleri,

Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Şemsi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Üyesi	Sibel Erkman
Yönetim Kurulu Üyesi	Eda Erkman
Yönetim Kurulu Üyesi	Hüseyin Denizöğlü
Yönetim Kurulu Üyesi	Emine Esra Varan
Genel Müdür	Mustafa Mertekçi

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Hüseyin Denizöğlü
İç Denetim Müdürü	Fatma Kömürcüoğlü
Uyum ve İç Kontrol Müdürü	Orhan Özal
Risk Yönetimi Müdürü	Ünsal Aröz

Üst yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın öngördüğü niteliklere sahiptirler.

Üst düzey yöneticiler mali raporun 1'inci sayfasında belirtilmiştir.

Ç. İç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka'nın yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş:

- i. İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulduğu.
- ii. 2021 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Madde 10 gereğince belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2021 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (Ek 2)", Risk Yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ile ilgili çalışmalar söz konusu Tebliğe uygun şekilde gerçekleştirilmiş ve belirtilen sürede tamamlanmıştır. Dolayısıyla, Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu;
- iii. İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katıldığı;
- iv. Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu;
- v. Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve Risk Matrisi'nde belirtilen değerlendirmeler kapsamında kredi, likidite, piyasa riski ve faiz oranı riski yüksek, kur riski , operasyonel risk ve mevzuat risklerinin makul seviyede oldukları görülmektedir;
- vi. Bankalar tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Bankanın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirdiği;
- vii. Bankanın, yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dâhil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı;
- viii. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkâr bulunmuştur.
- ix. Banka, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 67 ve 70'inci maddesinin (2)'nci fıkrası uyarınca çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin (Değişiklik) Tebliğinin" 6'cı maddesi gereğince Esas Tebliğin 16'cı maddesinin 1'ci fıkrasına eklenen Banka risk gurubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturulan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarınca, diğer kişiler ve gruplar ile karşılaştırıldığında, Bankanın bu gibi risk grubunda bulunan kişilere piyasa koşullarında herhangi bir ayrıcalık tanımadığı görülmüştür.
- x. 39 / 2001 Sayılı Yasanın Madde 15 (3) Altında Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde, Bankada İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliğe uygun şekilde gerçekleştirdiği; Hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkâr bulunmuştur.

D. Diğer Konular

- i. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Banka Muhasebe politikalarının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'inci, 53'üncü ve 60'uncü maddeleri altında KKTC Merkez Bankası'nca çıkarılan 'Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği'ne uygun olduğu görülmüştür.
- ii. Bankaların nitelikli pay sahibi hissedarlarının KKTC Bankacılık Yasası'nın 6'ncı Maddesi'nde belirtilen banka kurucularında aranan koşulları taşımaktadır.
- iii. Banka, faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak KKTC Bankacılık Yasası 17'inci Maddesinin 1'inci fıkrası gereğince Kurumsal Yönetim yapılarını ve İç Sistemler birimlerini kurmuştur.
- iv. Banka, Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan konsolide olmayan Finansal Tablolarının, Şirketler Yasası (Fasıl 113) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- v. Bankanın, sızma ve güvenlik testi Priva Cyber Security Consulting tarafından 13.12.2021 tarihinde raporlanmıştır. Çalışmalar sonucunda 4 acil, 9 yüksek ve 6 orta olmak üzere toplamda 19 farklı güvenlik zafiyeti tespit edilmiştir.
- vi. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 36'ncü maddesi tahtında, Banka 02.07.2021 tarihinde zaman aşımına uğramış mevduatlar ile ilgili bildirimde bulunmuştur.
- vii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 25'inci maddesi tahtında, Bankanın sabit kıymetlerinin değerinin, Banka özkaynaklarının %50'sini geçmediği görülmüştür.
- viii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 30'uncü maddesi tahtında, bağış ve yardımlar miktarı, Bankanın bir önceki sene sonu Aralık Özkaynağının binde dördünü aşmadığı görülmüştür.
- ix. Bankanın karşılık politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmadığı tarafımıza bildirilmiştir.
- x. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 48 ve 49'uncü maddeleri tahtında çıkarılan 'Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği'ne ' istinaden Bankanın yabancı para net pozisyon oranı %35.15'dir. Bu oran yapılan düzeltmeler neticesinde yükselmiştir.
- xi. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(1)'inci maddesi tahtında, Bankanın dâhil olduğu bir risk grubu lehine üstleneceği toplam risk Bankanın özkaynağının %20'sini geçemez. Bu limitin aşılmadığı görülmüştür.
- xii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(2)'inci maddesi tahtında, büyük risklerin toplamı, banka özkaynağının sekiz katını aşamaz. Bu limitin 5.724.000 tl aşıldığı görülmüştür.
- xiii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(3)'üncü maddesi tahtında, Bankanın finansal kuruluşlar dışındaki bir şirketteki payı, kendi özkaynaklarının %15'ini ve bu tür şirketlerdeki payların toplamının ise özkaynaklarının %60'ını geçemez. Bu limitin aşılmadığı görülmüştür.
- xiv. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 42'inci maddesi tahtında, çalışanları kredi risk limitlerinde aşım görülmemiştir.
- xv. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan ' Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin 12'inci maddesi kamuya açıklanacak raporlarda, kuruluşların aktiflerinden sildiği hesaplarla ilgili bilgiler verilmesini emreder. 128,648 Türk Lirası tutarındaki alacaklar aktif hesaplardan silinmiştir.

- xvi. 02.04.2018 tarihli Piyasa Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, bankanın risk ölçümüne ilişkin bankanın alım satım işlemleri ve diğer finansal faaliyetlerini kapsayan ve sistemin asgari olarak fiyatlama, veri eğrisi, baz ve opsiyon riski yapabilen metodolojileri içeren bir sistemin mevcut olmadığı görülmüştür.
- xvii. 02.04.2018 tarihli Ülke Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, ülke limitlerini belirlemeye yönelik sistemlerin olmadığı görülmüştür.
- xviii. 09.05.2018 tarihli İtibar Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, rehberin gereklerinin yerine getirilmediği görülmüştür.
- xix. 14.03.2018 tarihli Faiz Oranı Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, bazı çalışmaların yapıldığı görülmüştür.
- xx. 19.02.2018 tarihli Kredi Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, rehberin gereklerinin uygulandığı görülmüştür.
- xxi. 02.08.2019 tarihli Likidite Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, içsel asgari likidite limitlerini uyarıcı bir sistemin olmadığı raporların manuel hazırlandığı görülmüştür.
- xxii. 03.05.2019 tarihli Operasyonel Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, operasyonel riski izleyen bilgi işlem sisteminin olmadığı görülmüştür.
- xxiii. 31.12.2021 tarihi itibarıyla bankanın bağlı ortaklığı olan Universalban Yatırım Ltd.'in 2021 yılı denetlenmiş mali tabloları hazır olmadığından tarafımıza sunulamamıştır.
- xxiv. 31.12.2021 tarihi itibarıyla bankanın denetimi için talep edilen bazı banka teyit yazıları tarafımıza ulaşmamıştır.
- xxv. 31.12.2021 tarihi itibarıyla bankanın denetimi için talep edilen mevduat ve kredi hesaplarına gönderilen teyit yazılarına cevap gelmemiştir.
- xxvi. Maaşlar ve VD4 uyuşmamaktadır.
- xxvii. Banka, KKTC Merkez Bankası'nın 16.06.2022 tarihli yazısına istinaden karşılık ayırmış ve talep edilen düzeltmeleri yapmıştır.

II - BİLANÇO 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 Hesap	2,377,310	58,160,891	4,671,656	39,481,021
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	0	0	17,000,000	1,470,000
Bloke Tutar	0	0		
TOPLAM	2,377,310	58,160,891	21,671,656	40,951,021

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	9,803,810	1,462,889	-	2,298,118
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	9,803,810	1,462,889	0	2,298,118

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılsonu itibarıyla Ters Repo İşlemi bulunmamaktadır.

	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				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) 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 (Sıfır) TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 17,050,195 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				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	6,958,094	10,092,101	7,119,171	5,763,085
TC Hazine Bonoları		-		1,988,960
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer		3,569,660		
TOPLAM	6,958,094	13,661,761	7,119,171	7,752,045

Not ; Diğer satırı ,Denizbank bonolarından oluşmaktadır.

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	18,000	0	10,000	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	18,000		10,000	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	17,572,000	596,000	11,243,000	452,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	806,000		1,036,000	
	18,396,000	596,000	12,289,000	452,000

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 İştira Senetleri	264,511			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	106,413,424	38,633,163	153,400,121	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	48,511,225	5,286,795	74,082,760	0
Kredi Kartları	2,758,230	172,878	456,956	
Müşteri Adına Menkul Değer Ahm Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	12,909,355	0		
TOPLAM	170,856,745	44,092,836	227,939,837	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	442,889,418	266,579,986
TOPLAM	442,889,418	266,579,986

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	442,889,418	266,579,986
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	442,889,418	266,579,986

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16,950,000	8,953,613
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	16,950,000	8,953,613

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 %89.02 kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 16 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 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının , toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100.00 kredi portföyünün %50' sini oluşturan müşteri sayısı 2 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 ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %71.83 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 16 müşteridir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,415,732	3,852,589	215,212,835
Dönem İçinde İntikal (+)	316,000	198,000	16,075,000
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	174,602	13,525,674
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-10,465,551	-3,060,123	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1,671,328	-124,509	-25,754,325
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı) (*)	-12,282	0	-116,467
Dönem Sonu Bakiyesi	2,582,571	1,040,559	219,059,184
Özel Karşılık (-)	-431,753	-327,168	-47,915,662
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,150,818	713,391	171,143,522

(*) : Vefat eden ve tahsil imkanı kalmayan teminatsız kredi kartı müşterilerine ait silinen kart borçlarını içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani 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	9,682,505	9,682,498
I Grup Teminatl	386,867	191,026
II Grup Teminatl	150,050,145	23,243,062
III Grup Teminatl	49,937,920	9,471,866
IV Grup Teminatl	9,001,747	5,327,210
TOPLAM	219,059,184	47,915,662

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 ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) 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;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Universalban Yatırım Ltd	57 M.Akif Cd Lefkoşa	99.52%	100.00%	-	Yoktur
-	-	-	-	-	-

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı
	TUTAR	Ortaklıklar TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	16,950,000	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	3,236,579	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
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	1,261,151	1,361,048	16,654,792	19,276,991
Birikmiş Amortismanlar (-)	-430,423	-1,128,917	-11,776,232	-13,335,572
Net Defter Değeri	830,728	232,131	4,878,560	5,941,419
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	830,728	232,131	4,878,560	5,941,419
İktisap Edilenler	0	0	2,063,386	2,063,386
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-50,446	-92,036	-1,562,244	-1,704,726
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	780,282	140,095	5,379,702	6,300,079

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı ; 1,364,662 TL

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt 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 Vergiler

	TL
Önceki yıllardan Devir	206,319
KKTC'de ödenen	321,750
Yurt Dışında ödenen	43,124
Toplam	571,193

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	24,665,154	0	532,331,336	39,248,119	24,087,473	25,796,184	0
1) Tasarruf Mevduatı	5,933,007	0	141,295,438	2,010,911	421,241	1,323,568	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	5,306,888	0	15,274,051	3,263	0	77,561	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	10,922,707	0	346,333,162	37,233,945	23,666,232	22,903,959	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	2,502,552	0	29,428,685	0	0	1,491,096	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6,281,185	0	2,589,119	3,478	152	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	152	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	6,281,185	0	2,589,119	3,478	0	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	33,252,782	46,770,486	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	33,252,782	46,770,486	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	30,946,339	0	568,173,237	86,022,083	24,087,625	25,796,184	0

Önceki Dönem-2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	17,746,120	0	423,795,678	36,816,405	11,752,240	20,849,076	0
1) Tasarruf Mevduatı	7,196,370	0	151,547,570	3,754,186	952,705	1,352,067	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2,784,877	0	29,637,943	3,178	0	73,291	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	6,060,936	0	208,915,538	32,968,841	10,799,535	18,511,688	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1,703,937	0	33,694,627	90,200	0	912,030	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3,852,630	0	1,640,493	1,939	144	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	144	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,852,630	0	1,640,493	1,939	0	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	10,050,000	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	10,050,000	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	21,598,750	0	435,486,171	36,818,344	11,752,384	20,849,076	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	150,984,317	449,933,787	164,803,042	282,751,601
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	11,662,334		26,829,572	
TOPLAM	162,646,651	449,933,787	191,632,614	282,751,601

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 4,817,776 ve YP 32,618,601 olup , Tasarruf Mevduatından 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. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;**a) K.K.T.C Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	12,000,000	0	0	6,898,750
TOPLAM	12,000,000	0	0	6,898,750

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır. Bankaların yükümlülüğü ağırlıklı olarak tasarruf mevduatlarından oluşmaktadır. Mevcut mevduatlar bölgesel olarak Merkez ve şubelere dağılmış olup, ticari ve resmi mevduat ağırlığı azdır. Buna ilaveten mevduatların 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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	0	117,753

b) Alınan nakdi teminatların niteliği ; Vadeli çalışan pos müşterilerine ait miktarlar olup , vadeleri gelmeyen miktarlardır.

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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	43,122,600	39,764,237
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	43,122,600	50,000,000

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
23.03.2021	3,358,363	3,358,363	-	-
			-	-
TOPLAM	3,358,363	3,358,363		

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. D. F.

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
BETÜL ERKMAN	6,499,276	15.07%	6,499,276	0
EDA ERKMAN	6,499,276	15.07%	6,499,276	0
SİBEL ERKMAN	6,499,276	15.07%	6,499,276	0
METİN ERKMAN	6,499,276	15.07%	6,499,276	0
ÇİĞDEM ERKMAN	6,499,276	15.07%	6,499,276	0
DR.ŞEMSİ KAZIM ERKMAN	4,875,257	11.31%	4,875,257	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.

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 belirtilmelidir; Bankamızın likidite sıkıntısı bulunmamaktadır. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık, yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki 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 ;

	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 Bankası	65,404,583					65,404,583
Bankalardan Alacaklar	33,686,548		2,521,000	1,251,000		37,458,548
Menkul Değerler	4,748,855	3,586,000	2,252,000	10,033,000		20,619,855
Krediler	83,915,418	355,000	170,000	3,966,000	354,483,000	616,897,149
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	17,537,993					82,522,053
Toplam Varlıklar	205,293,397	3,941,000	4,943,000	15,250,000	354,483,000	822,902,188
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	33,253,268		46,770,000			80,023,268
Diğer Mevduat	575,290,200	52,038,000	15,879,000	11,795,000		655,002,200
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	1,371,469					1,371,469
Diğer Yükümlülükler	27,565,913					86,505,251
Toplam Yükümlülükler	637,480,850	52,038,000	62,649,000	11,795,000	0	822,902,188
Net Likidite Açığı	-432,187,453	-48,097,000	-57,706,000	3,455,000	354,483,000	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	157,832,634	631,639	5,191,175	11,381,896	192,581,257	611,486,904
Toplam Yükümlülükler	471,134,935	54,267,000	10,258,000	12,321,000	6,000	611,486,904
Net Likidite Açığı	-313,302,301	-53,635,361	-5,066,825	-939,104	192,575,257	0

Krediler Toplam sütununa TGA Net rakamı eklenmiştir.

Varlıklar toplam satırına sabit kıymetler, mevduat munzam karşılığı eklenmiştir. Diğer yükümlülükler toplam satırına özkaynak ve dönem karı eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. (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 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	0	0
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,049,718	7,804,556
TOPLAM	9,049,718	7,804,556

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	4,766,046	4,283,672	5,130,464	2,674,092
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	4,766,046	4,283,672	5,130,464	2,674,092

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	10,289,555	16,341,519
Cayılabilir Taahhütler	8,414,693	2,266,509
TOPLAM	18,704,248	18,608,028

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 gelirlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	5,384
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	1,400

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	16,374,662	453,198
Teminatsız		0
Diğer Gruplar	16,374,662	453,198
Genel Karşılık Giderleri	3,809,116	2,176,350
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.

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

b)IV, V nolu gelir ve gider grubunda yer alan kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

UNİVERSAL BANK LTD.

31 ARALIK 2021 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2020 Bakiyesi	19,722,600	3,060,533			3,415,357				20,031,685	-551,924	45,678,251
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan									-551,924	551,924	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	20,041,637										20,041,637
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	0										
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri	0										
31/12/2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Hesaplara Transfer)											
31.12.2020 Net Dönem Karı										-2,219,919	-2,219,919
31 Aralık 2020 Bakiyesi	39,764,237	3,060,533			3,415,357				19,479,761	-2,219,919	63,499,969
CARİ DÖNEM											
1.1.2021 Bakiyesi	39,764,237	3,060,533			3,415,357				17,259,842		63,499,969
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan					17,259,842				-17,259,842		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	3,358,363										3,358,363
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Hesaplara Transfer)											
31.12.2021 Net Dönem Karı										-7,918,994	-7,918,994
31.12.2021 Bakiyesi	43,122,600	3,060,533			20,675,199				0	-7,918,994	58,939,338

Not:(*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilirler. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana gelişi 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 karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

UNİVERSAL BANK LTD.
31 ARALIK 2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	48,927,595	40,839,259
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-37,717,208	-36,905,357
Alınan Temettüleri		0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,540,937	3,745,228
Elde Edilen Diğer Gelirler	11,163,547	8,293,013
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-8,734,637	-7,404,466
Ödenen Vergiler	-1,761,370	-164,278
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-42,153,116	-28,475,447
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-25,734,252	-20,072,048
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-5,748,639	782,423
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-45,181,879	84,041,760
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-154,536,780	-35,290,754
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-447,991	19,509,631
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	208,520,743	-98,216,939
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	5,101,250	6,898,749
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-1,308,807	-1,973,984
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-19,336,355	-44,321,162
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-2,063,386	-2,504,115
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-2,063,386	-2,504,115
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	3,358,363	20,041,637
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	3,358,363	20,041,637
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	17,019,990	28,595,566
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-1,021,388	1,811,926
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5,887,770	4,075,844
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4,866,382	5,887,770

UNİVERSAL BANK LTD.
31 ARALIK 2021 YILI
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	-7,918,994	-273,893
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	-1,946,026
-Kurumlar Vergisi	0	-826,096
-Gelir Vergisi kesintisi	0	-1,117,930
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-7,918,994	-2,219,919
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-7,918,994	-2,219,919
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 %)		