



UNIVERSAL BANK LTD.
MŞ: 06099

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

UNIVERSAL BANK LTD.
2020 YILI MALİ RAPORU

İçindekiler

Rapor	Sayfa
Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	i
2020 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
31/12/2020 Tarihli Bilanço	1-2
2020 Yılı Kar ve Zarar Cetveli	3
Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-16
Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-32
Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-24
Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25-30
Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31
Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32
Ek Mali Tablolar	33-35
Özkaynaklar Değişim Tablosu	33
Nakit Akım Tablosu	34
Kar Dağıtım Tablosu	35

UNIVERSAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU

Dr. Şemsi Kazım Erkman

Başkan

Sibel Erkman

Üye

Eda Erkman

Üye

Mustafa Mertekçi

Üye

ÜST YÖNETİM

Mustafa Mertekçi

Genel Müdür

Anıl Cem Uurlu

Genel Müdür Yardımcısı

Emine Esra Varan

Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Fatma Kömürcüoğlu

İç Denetim Müdürü

Ünsal Aröz

Risk Yönetim Müdürü

Gülçin Didem Çetin

Uyum ve İç Kontrol

DIŞ DENETÇİLER

Güzey&Güven Co. Certified Public Accountants

YÖNETİM KURULUNUN 2020 YILI DÖNEM RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerinin Denetçiler Raporu, 31 Aralık, 2020 tarihli Kar Zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2020 yılında kurumlar ve gelir vergisi sonrası 2,219,919 TL zarar yazmıştır.



Mustafa Mertekci

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
24/05/2021, Lefkoşa

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


Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2020 tarihli Bilanço ve Kar ve 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) Aidıkları 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


Sibel Erkman
Yönetim Kurulu Üyesi

24/05/2021, Lefkoşa

UNIVERSAL BANK LTD.

KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE İLGİLİ YÖNETİM
KURULUNUN VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİN 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 yasasının 26'ncı, 50'nci, 53'ncü 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



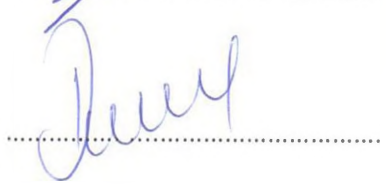
Hüseyin Denizoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi



Anıl Cem Urlu
Genel Müdür Yardımcısı



Dervişe Dede
Muhasebe Müdür Yardımcısı



10/08/2021, Lefkoşa



UNIVERSAL BANK LTD.
01 OCAK-31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

31/12/2020 tarihli Bilanço ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait Gelir Tablosu, Nakit Akım Tablosu, Özkaynak Değişim Tablosu ve bunlara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerini ve diğer açıklamalarını denetlemiş bulunuyoruz. Sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

17 Kasım 2017 tarihli ve 193 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti, Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından yapılan diğer bilgilerdirmelere uygun olarak, hata ve suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulamasından sorumludur.

Kanaatimizin Dayanağı

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

**Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince
Bağımsız Denetim Raporu**

Görüşümüze göre, Universal Bank Ltd.'in 31.12.2020 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm yönleriyle I-14 (i) maddesi hariç gerçeğe uygun bulunmuştur. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 3'üncü kısım 17'inci madde altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetim İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri incelenmiş ve finansal tablolar I-14 'de belirtildiği şekilde ve tebliğe 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 mutabıktır.

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, 2020 tarihindeki mali durumunu ve 2020 yılı zararını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 24/05/2021

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Denetçi


Cenk ŞEMSEDDİN


Tanyel AKCANSOY

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

Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01125

UNİVERSAL BANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		1.968.492	3.919.278	5.887.770	2.255.608	1.820.236	4.075.844
A. Kasa		1.968.492		1.968.492	2.255.608		2.255.608
B. Etkatif Deposu			3.919.278	3.919.278		1.820.236	1.820.236
C. Diğer		-	-	-	-	-	0
II - BANKALAR	(1)	24.632.412	41.755.120	66.387.532	104.084.147	50.926.313	155.010.460
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		21.671.656	40.951.021	62.622.677	74.917.405	28.544.285	103.461.690
B. Diğer Bankalar		2.960.756	804.099	3.764.855	29.166.742	22.382.028	51.548.770
1) Yurtiçi Bankalar		3.848	-	3.848	12.828.103	-	12.828.103
2) Yurtdışı Bankalar		2.956.908	804.099	3.761.007	16.338.639	22.382.028	38.720.667
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI Net 	(2)	7.119.171	7.752.045	14.871.216	7.017.484	8.636.155	15.653.639
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		7.119.171	7.752.045	14.871.216	7.017.484	8.636.155	15.653.639
IV - KREDİLER	(3)	67.368.635	199.211.351	266.579.986	68.042.584	159.596.563	227.639.147
A. Kısa Vadeli		17.492.526	53.037.164	70.529.690	20.619.062	38.869.788	59.488.850
B. Orta ve Uzun Vadeli		49.876.109	146.174.187	196.050.296	47.423.522	120.726.775	168.150.297
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net 	(4)	192.815.564	-	192.815.564	196.918.847	-	196.918.847
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Net		13.655.354		13.655.354	14.039.692		14.039.692
1) Brüt Alacak Bakiyesi		14.415.732		14.415.732	14.831.956		14.831.956
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-760.378		-760.378	-792.264		-792.264
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar Net		2.875.063		2.875.063	2.801.208		2.801.208
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.852.589		3.852.589	3.620.719		3.620.719
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-977.526		-977.526	-819.511		-819.511
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Net		176.285.147		176.285.147	180.077.947		180.077.947
1) Brüt Alacak Bakiyesi		215.212.835		215.212.835	220.102.526		220.102.526
2) Ayrılan Karşılık (-)		-38.927.688		-38.927.688	-40.024.579		-40.024.579
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		5.282.361	146.044	5.428.405	6.031.799	4.154.864	10.186.663
A. Kredilerin		4.965.123	139.932	5.105.055	5.167.606	3.950.955	9.118.561
B. Menkul Değerlerin		317.238	6.112	323.350	864.193	203.909	1.068.102
C. Diğer		-	-	-	-	-	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI Net 							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		14.261.598	30.849.721	45.111.319	13.199.927	27.330.224	40.530.151
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	2.355.973	1.541.430	3.897.403	11.254.572	1.566.322	12.820.894
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)	5.941.420		5.941.420	4.820.242		4.820.242
A. Defter Değeri		19.276.992		19.276.992	17.074.913		17.074.913
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-13.335.572		-13.335.572	-12.254.671		-12.254.671
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2.908.075	837.214	3.745.289	14.282.377	49.052	14.331.429
TOPLAM AKTİFLER	(19)	325.474.701	286.012.203	611.486.904	428.728.587	254.079.729	682.808.316

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

DR. ŞEMSİ KAZIM ERKMAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HÜSEYİN DENİZÖZGÜ
İÇ SİSTEMLERDE SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR

ANIL CEM URLU
GENEL MÜDÜR YFD.

DERVİŞE DEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD.

CENK ŞEMSEDDİN
GÜZEY & GÜVEN CO. SORUMLU ORTAK

TANYOL AKCANSOY
GÜZEY & GÜVEN CO.
SORUMLU DENETÇİ

GüzeY & Güven Co.
İm ve Müşavirlik
K:01126

UNİVERSAL BANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER

CARI DÖNEM
(31 / 12 / 2020)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31 / 12 / 2019)

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	197.302.331	329.202.394	526.504.725	234.870.006	389.851.657	624.721.663
A. Tasarruf Mevduatı		164.803.042	282.751.601	447.554.643	182.373.233	246.480.452	428.853.685
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		27.161.550	352.893	27.514.443	27.192.984	211.905	27.404.889
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		5.145.993	35.478.832	40.624.825	7.211.910	125.384.814	132.596.724
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		191.746	569.068	760.814	91.879	381.564	473.443
E. Bankalar Mevduatı		-	10.050.000	10.050.000	18.000.000	17.392.922	35.392.922
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	6.898.750	6.898.750	-	-	-
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	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 REİSKONTLARI		2.826.139	1.160.324	3.986.463	2.388.385	1.642.195	4.030.580
A. Mevduatın		1.843.140	867.643	2.710.783	2.014.965	1.306.394	3.321.359
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		982.999	292.681	1.275.680	373.420	335.801	709.221
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI Net 		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRIMLER		897.288	188.931	1.086.219	892.846	272.748	1.165.594
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MÜTELİF BORÇLAR	(15)	615.571	658.202	1.273.773	413.384	288.996	702.380
XI - KARŞILIKLAR		5.536.114	-	5.536.114	3.151.178	-	3.151.178
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		3.590.088	-	3.590.088	3.151.178	-	3.151.178
C. Vergi Karşılığı		1.946.026	-	1.946.026	-	-	0
D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	962.600	1.738.291	2.700.891	1.798.556	1.560.114	3.358.670
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	44.020.208	-	44.020.208	25.646.566	-	25.646.566
A. Ödenmiş Sermaye		39.764.237	-	39.764.237	19.722.600	-	19.722.600
1) Nominal Sermaye		50.000.000	-	50.000.000	20.000.000	-	20.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-10.235.763	-	-10.235.763	-277.400	-	-277.400
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 Akceler		3.415.357	-	3.415.357	3.415.357	-	3.415.357
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
F. Zarar	(18)	-2.219.919	-	-2.219.919	-551.924	-	-551.924
1) Dönem Zararı		-2.219.919	-	-2.219.919	-551.924	-	-551.924
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		19.479.761	-	19.479.761	20.031.685	-	20.031.685
A. Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-
B. Geçmiş Yıl Kârları		19.479.761	-	19.479.761	20.031.685	-	20.031.685
TOPLAM PASİFLER	(19)	271.640.012	339.846.892	611.486.904	289.192.606	393.615.710	682.808.316
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	5.130.464	2.674.092	7.804.556	5.376.826	2.641.630	8.018.456
II - TAHHÜTLER	(3)	16.400.594	2.207.434	18.608.028	16.863.889	-	16.863.889
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		112.931.028	120.108.937	233.039.965	80.788.547	443.830.784	524.619.331
TOPLAM		134.462.086	124.990.463	259.452.549	103.029.262	446.472.414	549.501.676

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

DR. SEMSİ KAZIM ERKMAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR

CENK ŞEMSEDDİN
GÜZEY & GÜVEN CO. SORUMLU ORTAK

HÜSEYİN DENİZÖĞLU
İÇ SİSTEMLERDE SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ANIL GEM URLU
GENEL MÜDÜR YRD.

DERVİŞE DEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD.

TANYOL AKCANSOY
GÜZEY & GÜVEN CO.
SORUMLU DENETÇİ

Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126



UNİVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

Dipnot CARİ DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM
31.12.2020 31-12-2019

	(1)	
I- FAİZ GELİRLERİ	36.081.001	73.863.569
A. Kredilerden Alınan Faizler	31.299.559	62.611.485
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	12.997.799	28.972.476
a - Kısa Vadeli Kredilerden	3.604.439	9.644.366
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.393.360	19.328.110
2) VP Kredilerden Alınan Faizler	15.340.770	32.557.820
a - Kısa Vadeli Kredilerden	3.587.797	7.926.106
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.752.973	24.631.714
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.960.990	3.081.199
B. Mevduat Müzame Karşılıklarından Alınan Faizler	435.677	1.133.423
C. Bankalardan Alınan Faizler	3.848.536	4.659.935
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından	2.514.004	2.151.639
2) Yurtiçi Bankalardan	-	14.871
3) Yurtdışı Bankalardan	1.434.532	2.493.425
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	380.675	3.458.689
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	5.414	1.037.999
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	375.261	2.420.690
E. Diğer Faiz Gelirleri	16.554	27
II- FAİZ GİDERLERİ	36.861.240	50.024.153
A. Mevduata Verilen Faizler	20.675.699	31.288.999
1) Tasarruf Mevduatına	19.099.804	24.022.337
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	1.115.910	6.388.090
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	186.641	503.399
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	5.587	12.564
5) Bankalar Mevduatına	267.657	362.609
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	13.721.737	18.035.839
1) Tasarruf Mevduatına	7.584.388	11.133.259
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	654	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	6.072.778	5.958.609
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	13.337	5.154
5) Bankalar Mevduatına	50.580	938.817
6) Alım Depo Hesaplarına	-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	53.308	699.315
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına	53.308	699.315
2) Yurtiçi Bankalara	-	-
3) Yurtdışı Bankalara	-	-
4) Diğer Kuruluşlara	-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	2.410.456	-
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]	(780.239)	23.839.416
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	131.476.539	54.965.170
A. Alman Ücret ve Komisyonlar	3.745.228	15.416.391
1) Nakdi Kredilerden	506.794	649.972
2) Gayri Nakdi Kredilerden	124.393	172.279
3) Diğer	3.114.141	14.594.140
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	-	14.690
C. Kambiyo Kârları	119.438.298	35.788.283
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Tesettür)	-	-
E. Olağanüstü Gelirler	-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	8.293.013	3.745.807
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	130.970.193	79.007.890
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	4.581.240	7.477.791
1) Nakdi Kredilere Verilen	-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	-	-
3) Diğer	4.581.240	7.477.791
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	81.743	22.051
C. Kambiyo Zararları	90.843.732	19.012.526
D. Personel Giderleri	7.404.466	7.898.242
E. Kalem Tahminatı Provizyonu	-	-
F. Kira Giderleri	4.028.895	4.021.801
G. Amortisman Giderleri	1.382.937	1.044.425
H. Vergi ve Harçlar	235.063	81.639
I. Olağanüstü Giderler	-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	29.553.494
K. Diğer Provizyonlar	(2)	791.350
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	9.104.571
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]	506.346	-24.042.720
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]	(273.893)	(203.304)
VIII- VERGİ PROVİZYONU	1.946.026	348.620
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]	(2.219.919)	(551.924)



DR. SEMİHA ZEMERKAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

MUSTAFA MERTEKÇİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
VE GENEL MÜDÜR

CENK ŞEMSEDDİN
GÜZLEY & GÜVEN CO. SORUMLU ORTAK

HÜSEYİN DENİZÖĞÜ
İÇ SİSTEMLERDE SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ANIL DEM URLU
GENEL MÜDÜR YRD.

DERVİŞE DEDE
MUHASEBE MÜDÜR YRD.

TANYOL AKCANSOY
GÜZLEY & GÜVEN CO.
SORUMLU DENETÇİ

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

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;****(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:**

Bankamız 2020 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 18 Haziran 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul 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 Yasasının'da 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
Sibel Erkman
Eda Erkman
Mustafa Mertekçi
Nesrin Özataç

Başkan
Üye
Üye
Üye
İç Sistemlerden Sorumlu Üye (Görev Süresi
Doldu, 21/12 2020'de ayrıldı)

c. Bankanın İç Sistemleri:**İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

İç denetim 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 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 mevzuatlara 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 ve 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 etkinliğini, operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi test edilmekte ve yapılan işlemlerin yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğunu denetlemektedir.

İç Denetim tarafından yapılan denetimler sırasında tespit edilen aksaklıklar da ilgili şube ve birimler ile hemen zaman kaybetmeden paylaşmakta ve 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 hedefi olarak; Bankanın maddi ve manevi olarak zarar görmesini engellemek adına denetimlerini devam ettirmeye çalışmaktadır.

İç Denetim Birimi çalışmalar Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütmektedir. İç Denetim faaliyetlerini risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi; denetimlerini risk odaklı gerçekleştirmekte ve bankanın faaliyetlerinin en fazla yoğunlaştığı krediler ve risklere daha fazla önem vermekte ve bu doğrultuda titizlikle denetimlerini gerçekleştirmektedir.

İç Denetim Birimi; kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de kapsayacak şekilde, risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde kontrol teftişlerini 2020 yılında da sürdürmüştür

İç Denetim Birimi; şubelere belirli aralıklarla sürpriz ve habersiz şekilde denetimler yapılmakta ve hataların saptanmasını kolaylaştırmakla beraber 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 verilmektedir. 2020 Yılında İç Denetim'in yapmış olduğu teftiş ve kontroller sonucunda; banka içerisinde yapılan faaliyetlerde yasaya ve diğer mevzuatlara 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 önlenmesi, yapılan işlemlerin ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka İtibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlanmaktadır.

2021 Yılı İç Denetim teftiş planı 2020 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 zamanında yürütülmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum Birimi tarafından Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini merkezi yöntemler ile online olarak 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 uygulamaların yasalar ve mevzuata uygun olarak düzenlenmektedir.

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

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

2020 yılında Uyum Birimi Yöneticisi tarafından 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' çerçevesinde tüm banka personellerine 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 mevzuatlara, 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 işlemlerinde takibi yapılmaktadır.

Uyum Birimi tarafından ilgili devlet kurumları tarafından gelen evrak ve belge talepleri ile ilgili olarak geri bildirim yapılması adına gerekli çalışma ve kontroller yapılmakta ve ilgili yerlere gönderilmesi sağlanmaktadır.

Uyum Birimi tarafından; 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler ve iyi uygulama rehberleri yakından takip edilmekte ve banka içerisinde iş bu tebliğler ilgili

birimlere gönderilmekte ve tebliğe göre işlemlerin yapılması adına da gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

Uyum Birimi 2020 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 Kuruluna 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 mevzuatlara banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliği iç kontrol birimi tarafından sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılması adına; İç Kontrol Birimi kontrollerini 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, sistemsiz ve diğer eksiklikler tesbit edilerek bu eksiklerin giderilmesi adına önerilerde bulunmakta ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olunması için gerekli çalışmalarını sürdürmektedir.

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

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

RISK 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 ölçümlerinden ve risklerin izlenmesi ve risklerin kontrolü adına raporlamalar yapmaktadır.

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 raporları analiz edip Yönetim Kurulunu bilgilendirmektir.

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

Risk Birimi; bankanın maruz kaldığı yada 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 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 uygulamaya 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 edinileceği 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 Güzey & Güven Co. Denetim ve Mali Müşavirlik 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 değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkilerihari açıklanmalıdır.

2020 yılında her hangi 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 yönetemi 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 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 değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	7,3500	5,9181
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3309	5,9192
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3173	5,9273
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3873	5,9072
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5223	5,9078
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5464	5,9095
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	10,0500	7,7867
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9821	7,7758
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,8923	7,7726
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9984	7,6791
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2019	7,6719
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2514	7,6541

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

Cari Dönem: 31/12/2020

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	20.681.666	13.335.572	5.440.850
Özel Maliyet Bedeli	5.777.320	4.641.756	0
Menkuller	12.238.520	8.263.393	4.693.750
Gayri Menkuller	1.261.151	430.423	747.100
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.404.675		

Önceki Dönem: 31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	18.631,319	12.254,671	5,608,450
Özel Maliyet Bedeli	5,777,320	4,194,635	
Menkuller	9,199,184	7,445,627	4,865,450
Gayri Menkuller	2,098,409	614,409	743.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,556,406		

(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 zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

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

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.

Mart 2021’de Bankanın ödenmiş sermayesi TL3,358,363 – TL’si artırılarak 43,122,600-TL’sine çıkarıldı.

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

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

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 12.56

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RISKİNE ESAS TUTAR	55,025,000
II.OPERASYONEL RISKE ESAS TUTAR	66,113,000
III.KREDİ RISKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	391,664,000
a. %20 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	293,000
b. %50 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	88,573,000
c. %100 RISK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	302,798,000
ç. TAKAS RISKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RISKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLI VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	512,802,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:	CARI DÖNEM
I.ANA SERMAYE (II+III)	61,651,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	61,651,000
III. İLAVE SERMAYE	0
IV.KATKI SERMAYE	2,769,000
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	64,420,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	512,802,000	600,661,000
Özkaynak	64,420,000	40,647,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 12.56	6.77%

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

(a)Bankanın hukuki yapısı:

Universal Bank Ltd, Şirketler Yasası Fasıll 113 tahdında tescil edilmiş ve 18/09/1998 tarihinde namlacılık faaliyetlerine başlamış ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir sermaye şirkettir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile % 10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi:

31/05/2020 tarihinde bankanın nominal sermayesi 50.000,000.-TL'si ve ödenmiş sermayesi 20.041,637-TL'si artırılarak 39,764,237.-TL'sine çıkarıldı. Sermaye artışı sonrası %10 ve üzeri hisse oranın sahip hissedarların bilgileri Sayfa 33'te 17(e) maddesinde belirtilmiştir. Mart 2021'de Bankanın ödenmiş sermayesi TL3,358,363 – TL'si artırılarak 43,122,600-TL'sine çıkarıldı.

(c)Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerin nitelikleri:

Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve altında çıkan tebliğlerde öngördüğü şekilde, aşağıda belirtilen konu hariç, olduğu kanaatindeyiz. 21/12/2020 yılı sonunda görev süresi tamamlanan İç Sistemlerden Sorumlu Üye'nin yerine yeni üye atama işlemleri bilanço tarihi itibarıyla son noktaya gelmiştir.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 19(3) fıkrasında belirlenen kriterlere uymayan Banka Yönetim Kurulu yapısı ile ilgili uyumsuzlukların giderilmesi için aynı yasanın 3(1) (A) ve (B) fıkralarına istinaden ek süreler tanınmıştır.

(d) Bankanın iç kontrol sisteminin çalışabilirliği ve güvenciliğinin artırılması yönünde kadro yapısının güçlendirilmesini de kapsayan faaliyetler devam etmektedir.

(e) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(f) 62/2017 Bankacılık Yasası Madde 43 altında çıkan tebliğ R.G.11 "bankaların kredileri ile diğer alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usullerin belirlenmesi" tebliğine uyum konusunda yıl içerisinde banka gerekli bilanço temizliğini yapmıştır. Bankanın bilanço kalitesi yükselmekle beraber hala daha ayrılması gereken küçük karşılıklar olduğu kanaatindeyiz.

(g) Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü yerine getirdiği gözlemlenmiştir.

(h) Banka hesaplarını KKTC Merkez bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak Merkez Bankasının da talimatları doğrultusunda düzenlemektedir.

(i) “Bankaların kredileri ile diğer alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar” tebliğine göre yapılan denetimde grup atlatılması gereken donuk krediler tesbit edilmiştir.

Bankaların kredileri ile diğer alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar’ tebliğine göre yapılan denetimde grup atlaması gerken 4.732 Bin TL donuk krediler tesbit edilmiştir. Ancak bahsi geçen kredilerin “Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Karaname” kapsamında olup yapılandırılma çalışmaları Banka tarafından devam ettiği ve bilanço tarihinde bazı yapılandırma işlemlerinin bittiği gözlemlenmiştir.

(j) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 25. Maddesi “Mal ve Hizmetlere ilişkin Kuralların” 3. fıkrası altında belirtilen “Mevduat bankaları ve katılım bankalarının sabit kıymetlerinin net bilanço değeri, banka özkaynaklarının %50 (yüzde elli)’sini geçemez.” demektir. Bankanın 31/12/2020 tarihinde sabit kıymetlerinin net bilanço değerleri özkaynaklarının %50’sini geçmemektedir.

(k) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 30. Maddesi “Bağış ve Yardımlara İlişkin Sınırlamalar” altında bankalara yapabileceği bağış ve yardımların miktarını sınırlamaktadır. Banka 2020 yılında bu sınırı aşmamıştır.

(l) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 41. Maddesi “Risk Üstlenme Sınırları” altında 1.ve 2. Maddesinde belirtilen azami limitlerin aşılmış olduğu görülmüştür ancak Corona Pandemisi süresince verilen istisnalardan da yararlanıldığı görülmüştür.

(m) Bağımsız denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ve banka çalışanları ile ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar, nakdi ve gayri nakdi krediler, menkul kıymetler, mevduat , maaş, ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirilmiş ve bankacılık işlemlerinin, diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman, mali tablolar üzerinde önemli olarak nitelendirilebilecek herhangi farklılık ve/veya etki olmadığı kanaatine varılmıştır.

(n) İç Sistemlerin değerlendirilmesi
İç Sistemler

(A) İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulup uyulmadığı,
İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyuluyor.

(B) Kuruluşlarda etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olup olmadığı,
Etkin bir risk yönetim sistemi olduğu kanaatindeyiz ve bu sistemin geliştirilmesi üzerinde çalışmalar devam etmektedir. Banka senaryo analizleri yapmaktadır.

(C) İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katılıp katılmadığı,
İç Denetim ve Uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılıyor

(Ç) Kuruluşların kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunup bulunmadığı,
Banka kendi risklerini yönetmek için bazı kontrol faaliyetlerinde bulunmaktadır.

(D) Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip değerlendirilmediği güncellenip güncellenmediği,

Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.

(E) Kuruluşlar tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri, gerçekleştirip gerçekleştirmediği,

Banka tarafından geliştirilecek bir yeni finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapması gerektiği konusunda bilgi sahibidir ancak 2020 yılında böyle bir ürün söz konusu olmadı.

(F) Kuruluşun yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dâhil, kuruluş yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profiline değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşım ulaşmadığı,

Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayabilen güvenilir bilgi sistemi bulunmaktadır. İç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dâhil, kuruluş yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profiline değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi bulunduğundan bilgilere ulaşılabilir.

(G) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilip edilmediği,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemelere uyduğu görülmüştür.

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	4,671,656	39,481,021	74,917,405	28,544,285
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	17,000,000	1,470,000		
Blokeli Tutar				
TOPLAM	21,671,656	40,951,021	74,917,405	28,544,285

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1,462,889	38,720,667	2,298,118	
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	1,462,889	36,949,237	2,298,118	

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTÇ 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 bakiyesinin **12.882.256 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
KK TC Merkez Bankası Senetleri				
KK TC Kalkınma Bankası Tahvilleri	7,119,171	5,763,085	7,017,484	4,818,250
TC Hazine Bonoları		1,989,959		1,179,342
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				2,638,563
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	7,119,171	7,752,045	7,017,484	8,636,155

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler:
a) Bankanın 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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10,000			
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	11,243,000	452,000	7,059,707	232,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,036,000		536,422	0
TOPLAM	8.848.578	452.000	7,596,129	232,000

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

	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
Nakdi Krediler				
İskonto ve İştirak Senetleri	673.696			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	66.797.702	3.184.765	57.714.853	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	68.622.174	2.138.979	26.422.606	3.484
Kredi Kartları	3.116.871	129.470	461.551	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	37.313.835			
TOPLAM	176.524.278	5.453.214	84.599.010	3.484

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	266.579.986	227.639.147
TOPLAM	266.579.986	227.639.147

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	266.579.986	227.639.147
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	266.579.986	227.639.147

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8.935.613	7.089.057
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	8.935.613	7.089.057

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %86.38'dir. Kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 19 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 %98.92 kredi portföyünün %50'ini 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 %50.15, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 19'dur.

(4) Takipteki 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	14,831,956	3,620,719	220,102,526
Dönem İçinde İntikal (+)	0	382,060	1,520,101
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-416,224	-150,189	-6,409,792
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	14,415,732	3,852,590	215,212,835
Özel Karşılık (-)	-760,378	-977,526	-38,927,689
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,655,354	2,875,064	176,285,146

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı 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	7,210,348	7,210,348
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	166,834,204	23,082,915
III Grup Teminatl	32,428,590	2,916,771
IV Grup Teminatl	8,739,693	5,717,654
TOPLAM	215,212,835	38,927,688

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) 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;

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.	Lefkoşa	99.52%	100%	-	Yoktur

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
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)	8.935,613	
- 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) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	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	2,098,409	1,437,948	13,538,556	17,074,913
Birikmiş Amortismanlar (-)	-614,409	-1,076,728	-10,563,534	-12,254,671
Net Defter Değeri	1,484,000	361,220	2,975,022	4,820,242
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,484,000	361,220	2,975,022	4,820,242
İktisap Edilenler	0	0	3,516,134	3,516,134
Elden Çıkarılanlar (-)	-1,003,131	-8,900	0	-1,012,031
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-50,446	-120,189	-1,212,291	-1,382,926
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	430,423	232,131	5,278.865	5,941,419

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 1,404,675- TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin Ödenen Vergiler	TL
Önceki yıllardan Devir	70,965
KKTC'de ödenen	382,571
Tapu Stopajı	70,800
Yurt Dışında ödenen	188,302
Toplam	712,638

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Cari Dönem – 2020);

Cari 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	423.795.676	36.816.403	11.752.240	20.849.076	0
1) Tasarruf Mevduatı	7.196.370	0	151.547.571	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	208.915.536	32.968.839	10.799.535	18.511.688	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.703.937	0	33.694.626	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	435.486.169	36.818.342	11.752.384	20.849.076	0

Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Önceki Dönem – 2019);

Önceki Dönem -2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	21.627.652	0	503.229.586	27.976.918	5.076.219	27.694.923	0
1) Tasarruf Mevduatı	7.590.564	0	150.512.251	11.382.961	1.394.209	5.331.937	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7.009.741	0	33.301.830	212.297	0	134.079	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	5.517.154	0	196.223.678	15.998.081	3.682.010	21.110.206	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.510.193	0	123.191.827	383.579	0	1.118.701	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	178.201	0	3.401.334	143.772	136	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	178.201	0	3.401.334	143.772	136	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	35.392.922	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	35.392.922	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	57.198.775	0	506.630.920	28.120.690	5.076.355	27.694.923	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	IP	YP
Tasarruf Mevduatı	164,803,043	282,751,596	176,211,922	246,254,572
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	26,829,572			
TOPLAM	191,632,615	282,751,596	176,211,922	246,254,572

(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	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

(12)
a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	-	6,898,750	-	-

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:
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;
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	117.753	149.482

b)Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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. % 10'unu aşmıyor.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	39.764.237	19.722.600
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	39.764.237	50.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
31.05/2020	20.041.637	20.041.637	-	-
TOPLAM	20.041.637	20.041.637	-	-

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

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 Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BETÜL ERKMAN	5.961.938	14,99%	5.961.938	0
EDA ERKMAN	5.961.938	14,99%	5.961.938	0
SİBEL ERKMAN	5.961.938	14,99%	5.961.938	0
METİN ERKMAN	5.961.938	14,99%	5.961.938	0
ÇİĞDEM ERKMAN	5.961.938	14,99%	5.961.938	0
DR ŞEMSİ KAZIM ERKMAN	4.472.253	11,25%	4.472.253	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 verilmelidir. Yoktur.
(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	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 kullanılacak 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 ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği belirtilmelidir.

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.

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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	68,510,447					68,510,447
ve KKTTC Merkez Bankası						
Bankalardan Alacaklar	3,764,855					3,764,855
Menkul Değerler	4,479,216	267,000	2,030,000	8,095,000		14,871,216
Krediler	67,186,019	364,639	3,161,175	3,286,896	192,581,257	459,395,550
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	13,892,097					64,944,836
Toplam Varlıklar	157,832,634	631,639	5,191,175	11,381,896	192,581,257	611,486,904
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	10,050,000					10,050,000
Diğer Mevduat	439,602,725	54,267,000	10,258,000	12,321,000	6,000	516,454,725
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	1,273,773					1,273,773
Diğer Yükümlülükler	20,208,437					83,708,406
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
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	267,547,646	573,000	531,000	3,038,000	168,849,430	682,808,316
Toplam Yükümlülükler	571,371,065	41,027,000	8,630,000	15,908,000	194,000	682,808,316
Net Likidite Açığı	-303,823,419	-40,454,000	-8,099,000	12,870,000	168,655,430	0

Krediler Toplam sütununa TGA Net rakamı eklenmiştir.

Varlıklar toplam sütununa sabit kıymetler ve mevduat munzam karşılığı eklenmiştir. Toplam yükümlülükler sütununa özkaynak, dönem karı eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir. 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 ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıdan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.804.556	8.018.456
TOPLAM	7.804.556	8.018.456

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5.130.464	2.674.092	5.376.826	2.641.630
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	5.130.464	2.674.092	5.376.826	2.641.630

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	16.341.519	16.863.889
Cayılabılır Taahhütler	2.266.509	
TOPLAM	18.608.028	16.863.889

(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler:

	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	5,384	342,661
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,400	2,800

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	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
Ters Repo İşlemlerinden Verilen Faizler				

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	453,198	29,553,494
Teminatsız		
Diğer Gruplar	453,198	29,553,494
Genel Karşılık Giderleri	2,176,350	791,350
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 grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

V. FAİZ DIŞI GİDERLER

KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER 11,210,737

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

UNIVERSAL BANK LTD.
31 ARALIK 2020 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler	Özdenetim Sermaye	Kamul Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kamul Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Yenilen Değerleme Fonu	Yabancılar, Diğer Ortaklıklar Yeniden Değerleme Hesabı	Mevcut Değerler Değer Artış Fonu	Gecikmiş Yüklemler/Zararları	Diğer Net Kayıplar	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01/2019 Bakiyesi	17,821,560	3,994,605	-	-	3,415,357	-	-	-	20,000,613	-	44,339,135
Kar Dağıtım:											
İstisnalar											
Özkaynaklar (Yedekler) Aktarımı		65,928							65,928		
İstisnalar (Hisse Senedi İhraç Primi)											
Özdenetim Sermaye Artışı											
Eklenen	1,901,040										1,901,040
Yeni Denetim Kurumundan Alınan											
DBS2 Hisse Senedi Aktarımı											
İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)											
İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)											
İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)											
2019 Yılı Yabancı Değerleme Alınışları (Diğer)											
Mevcut Değerleme Alınışları (Diğer)											
Diğer (*) (Hisse Senedi İhraç Primi)											
01/12/2019 Net Özdenetim											
2019 Özdenetim Net Karı	19,722,600	3,060,533			3,415,357				20,031,685	551,924	45,678,251
CARİ DÖNEM											
01/01/2020 Bakiyesi	19,722,600	3,060,533			3,415,357				20,031,685	551,924	45,678,251
Kar Dağıtım:											
İstisnalar											
Özkaynaklar (Yedekler) Aktarımı											
İstisnalar (Hisse Senedi İhraç Primi)											
Özdenetim Sermaye Artışı											
Eklenen	20,041,637										20,041,637
Yeni Denetim Kurumundan Alınan											
Diğer (Hisse Senedi İhraç Primi)											
İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)											
İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)											
2020 Yılı Yabancı Değerleme Alınışları (Diğer)											
Mevcut Değerleme Alınışları (Diğer)											
Diğer (*) (Hisse Senedi İhraç Primi)											
01/12/2020 Net Özdenetim											
2020 Özdenetim Net Karı	19,760,237	3,060,533			3,415,357				19,479,761	2,219,919	61,499,969
01/12/2020 Bakiyesi											

(*) Özdenetim Sermayesi ve diğer kalemler için ayrıntılı bilgi için bilanço ve diğer raporlarımıza bakınız.
 (**) Mevzuat gereği olarak, bilanço ve diğer raporlarımızda yer alan rakamların toplamı, her kalemin ayrı ayrı toplamından farklılık gösterebilir.
 (***) Bilanço ve diğer raporlarımızda yer alan rakamların toplamı, her kalemin ayrı ayrı toplamından farklılık gösterebilir.
 (****) İstisnalar (Diğer Ortaklıklar (Mali Durum Vanilinin ve Sabit Vanilinin (Mali Durum Vanilinin) Satış Kazanı) (****)) kalemlerinin toplamı, her kalemin ayrı ayrı toplamından farklılık gösterebilir.

UNIVERSAL BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 12/31/2020	ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2019
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	40,839,259	69,413,090
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	- 36,905,357	- 49,283,848
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,745,228	15,416,391
Elde Edilen Diğer Gelirler	8,293,013	3,760,497
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	- 7,404,466	- 7,898,242
Ödenen Vergiler	- 164,278	- 976,508
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	-	-
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	- 28,475,447	- 50,971,058
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	- 20,072,048	- 20,539,678
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	782,423	22,846,634
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	84,041,760	110,947,731
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	- 35,290,754	- 5,467,533
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	19,509,631	1,264,712
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	- 98,216,939	114,183,203
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	6,898,749	18,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	- 1,973,984	365,012
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	- 44,321,162	- 18,824,805
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	- 2,504,115	- 1,195,490
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları ()	-	-
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	- 2,504,115	- 1,195,490
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	20,041,637	1,901,040
Ödenen Temettüleri	-	-
Diğer Nakit Girişleri ()	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	20,041,637	1,901,040
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	28,595,566	16,775,756
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	1,811,926	1,343,499
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4,075,844	5,419,343
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5,887,770	4,075,844

UNIVERSAL BANK LTD.
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 12/31/2020	Önceki Dönem 12/31/2019
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	273.893	203.304
2. ÖDFNECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.946.026	348.620
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	828.096	148.349
- Gelir Vergisi Kesintisi	1.117.930	200.271
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
NET DÖNEM KARI	2.219.919	551.924
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	0
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	2.219.919	551.924
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	0	0
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
7. PERSONEL TEMETTÜ (-)	0	0
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	0	0
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	0	0
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	0	0
13. DİĞER YEDEKLER (genel Kurul kararıyla ayrılan)	0	0
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	0	0
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	0	0
2. ORTAKLAR PAY(-)	0	0
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
3. PERSONEL PAY (-)	0	0
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	0	0
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (TL, %)	0	0
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (TL, %)	0	0
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (TL, %)	0	0
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (TL, %)	0	0

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2019 yılında yapılacaktır