



Universal Bank

2015 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler	4
Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına Çağrı	5
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Raporu	6
Yönetim Kurulu Raporu	7
Direktörlerin Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	8
Denetçiler Raporu	9-10
Banka Bilanço	11-12
Banka Kar ve Zarar	13
I-Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-25
II-Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	26-37
III-Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	38-39
Özkaynak Değişim Tablosu	40
Fon ve Nakit Akım Tablosu	41
Kar Dağıtım Tablosu	42

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler

Başkan :Dr.Şemsi Kazım Erkman
Üyeler :Sibel Erkman
:Eda Erkman
:Ünver Bedevi
:İbrahim Özgür
:Salih Tunar
:Nesrin Özataç

Genel Müdür :Serap Tekman
Genel Müdür Yardımcısı :Mustafa Mertekci
Genel Müdür Yardımcısı :Ahmet Sertuğ
Murakıplar :Güzey & Güven Co.

GENEL KURULA ÇAĞRI

Universal Bank Ltd. Yıllık Genel kurul Toplatısı'nın 27 Nisan 2016 tarihinde Çarşamba gün ö.s. saat 16:00'da Mehmet Akif Caddesi no:57 Köşklüçiflik, Lefkoşa adresi olan Bankamız Genel Müdürlük Binasında yapılacağı bildirilir.

GÜNDEM

- 1.Yönetim Kurulu Raporunun sunulması;
 - 2.Bankamızın 31 Aralık 2015 tarihli bilançosunun, 2015 yılı Kar ve Zarar hesabının ve Denetçi raporunun okunup tezekkür edilmesi;
 - 3.Temettü;
 - 4.Hizmet süresi tamamlanmış olan Yönetim Kurulu Üyelerinin yeniden seçilmesi;
 - 5.Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin tespiti;
 - 6.Denetçi tayini ve ücretinin tespiti;
- İlişikde Bankamızın 31 Aralık 2015 tarihli bilançosunun, 2015 yılı Kar ve Zarar hesabı, Yönetim Kurulu raporu arzinıza sunulur.

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

Lefkoşa, 23 Mart 2016

Yönetim Kurulu Emriyle.

Ünver BEDEVİ

Sekreter

Yönetim Kurulu Başkanının OnDokuzuncu Olağan Genel Kurula Raporu

15 Eylül 1997 tarihinde kurulan ve 18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan bankamızın OnDokuzuncu Olağan Genel kuruluna hoş geldiniz der, hepinizi saygıyla selamlarım.Bankamızın 2015 mali yılına ilişkin yönetim Kurulu Raporu, 31 Aralık 2015 tarihli Bilançosu, Kar ve Zarar Hesabı ile Murakıp Raporunu bilgilerinize sunarım.

Bankacılık sektöründe güçlü bir yerive varlığı olan Bankamız, 2009 yılında yaşanan ve etkisi 2015 yılında devam eden uluslararası ve ulusal krize ve zorlu ortama rağmen 2015 yılını karlı ve başarılı bitirmiş ve özellikle müşterilerine yönelik hizmetlerinde hedeflerine ulaşmıştır.

2015 yılı içerisinde Kuzey Kıbrıs genelinde gelişen ve gelişmekte olan sektörleri belirleyerek tüm halkımıza hitap edebilecek farklı türlerde kredi imkanları sağladık. 2015 yılı içerisinde hedeflenen çağdaş bankacılık enstrümanlarının tümü devreye sokulmuştur. Bankamızın ana felsefesi olan “halk bir Bankanın en önemli değeridir” düşüncesinden yola çıkarak belediyelerimiz, esnaf ve zanaatkarlarımız ile işbirliği yapıp bu dallarda çeşitli kampanyalar sunmaya ve uygun faiz oranları ile cazip kredi imkanlarını müşterilerimize sunmaya devam ettik. 2016 yılı misyonumuz içerisinde de aynı felsefe ile halkımızı mutlu etmek için tüm imkan ve insan kaynağımızı Banka olarak seferber edeceğiz. Bankamız bankacılık sektöründeki yeniliklere öncülük etmeye ve müşteri hizmetleri bağlamında müşterilerimizin memnun kalmaya devam etmelerini sağlamak için gerekeni yapmaya devam edecektir.

31 Aralık 2015 tarihli bilançomuzdan görüleceği üzere, toplam aktiflerimiz 366,508,775.- TL'ye ulaşmış olup toplam mevduatlar 325,107,338.- TL, plasmanlar ise 255,062,251.- TL olarak gerçekleşmiştir. Bu rakamlar halkımızın bankamıza olan güveninin artarak devam ettiğinin göstergesidir.

Bankamızın 2015 yılı vergi öncesi faaliyet karı 443,252.-TL olarak gerçekleşmiş olup, 31/12/2015 tarihindeki bilançomuzdaki cari yıl net karı dahil bankamızın özkaynakları ise 32,624,093.-TL'ye ulaşmıştır.

Sayın Hissedarlarımız,

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

Dr.Şemsi Kazım Erkıman

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Raporu

Yönetim Kurulu, 2015 Mali Yılına İlişkin Faaliyet Raporunu, 31 Aralık 2015 Tarihli Bilanço ve ilavesi Kar ve Zarar Hesabını Murakıplar Raporu ile birlikte tetkik ve bilgilerinize sunar.

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

Bankamız 2015 yılı faaliyet dönemi sonunda hedeflenen büyümeyi gerçekleştirerek özellikle müşterilere yönelik hizmetlerde büyük bir atılım gerçekleştirmiştir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsili şüpheli alacaklar için gerekli provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında görüleceği gibi 2015 yılında TL443,252.- faaliyet karı elde edilmiş Vergi Provizyonları TL364,553.- tenzil edildikten sonra kalan TL78,699.- net karın aşağıda görüldüğü gibi tevziini kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyat TL 7,870

2015 Yılında Devrolunan TL 70,829

39/2001 Bankalar Yasası 4. Kısım 15.(3) Madde uyarınca iç denetim amaçları için gerekli her türlü yükümlülük yerine getirilmiştir.

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 22/03/2016 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu Adına


Dr.Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı

22/03/2016

Yönetim Kurulunun Hesaplarla ilgili Sorumlulukları

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

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

Yönetim Kurulu adına



Dr.Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı

22 Mart 2016

UNIVERSAL BANK LTD.'İN 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Kanaatimizin Dayanağı

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" 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 amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, 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, 31.12.2015 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre, örnekleme yöntemiyle, incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tektip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, dipnot 1(14)'de izah edildiği gibi ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur. İç Sistemlerle ilgili olarak denetimimiz 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara ilişkin uyumu çerçevesinde

gerçekleştirilmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (h) maddesinde paylaşılmıştır. Banka yönetim kurulu ve üst düzey yönetimi iç denetim, risk yönetimi, iç kontrol ve yönetim sistemlerinin öneminin bilincindedirler. Bankanın finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren iç kontrol ve risk kontrol sistemi mevcuttur.

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, 2015 tarihindeki mali durumunu ve 2015 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 30/03/2016

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Güven TANRIKUL

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

Ortak

Cenk ŞEMSEDDİN

UNIVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		2,389,225	2,552,571	4,941,796	1,974,432	1,641,490	3,615,922
A. Kasa		2,389,225	0	2,389,225	1,974,432		1,974,432
B. Efektif Deposu		0	2,552,571	2,552,571		1,641,490	1,641,490
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	16,373,161	45,408,678	61,781,839	26,816,664	44,854,236	71,670,900
A. K.K.T.C Merkez Bankası		8,239,408	40,045,761	48,285,169	18,105,107	40,026,622	58,131,729
B. Diğer Bankalar		8,133,753	5,362,917	13,496,670	8,711,557	4,827,614	13,539,171
1) Yurtiçi Bankalar		2,346,228	333,189	2,679,417	236,916	99,285	336,201
2) Yurtdışı Bankalar		5,787,525	5,029,728	10,817,253	8,474,641	4,728,329	13,202,970
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	5,322,775	488,295	5,811,070	2,298,633	406,864	2,705,497
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		5,322,775	488,295	5,811,070	2,298,633	406,864	2,705,497
IV - KREDİLER	(3)	108,542,570	116,116,782	224,659,352	106,025,131	91,677,852	197,702,983
A. Kısa Vadeli		37,629,555	44,680,716	82,310,271	47,565,264	45,472,816	93,038,080
B. Orta ve Uzun Vadeli		70,913,015	71,436,066	142,349,081	58,459,867	46,205,036	104,664,903
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	30,402,899	0	30,402,899	22,228,508	0	22,228,508
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		11,566,484	0	11,566,484	1,724,891	0	1,724,891
1) Brüt Alacak Bakiyesi		11,994,442	0	11,994,442	1,836,979		1,836,979
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-427,958	0	-427,958	-112,088		-112,088
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1,684,690	0	1,684,690	1,726,718	0	1,726,718
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2,208,405	0	2,208,405	2,255,160		2,255,160
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-523,715	0	-523,715	-528,442		-528,442
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		17,151,725	0	17,151,725	18,776,899	0	18,776,899
1) Brüt Alacak Bakiyesi		31,773,344	0	31,773,344	34,266,092		34,266,092
2) Ayrılan Karşılık (-)		-14,621,619	0	-14,621,619	-15,489,193		-15,489,193
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		271,551	1,336	272,887	84,803	1,306	86,109
A. Kredilerin		1,497	1	1,498	12,655	92	12,747
B. Menkul Değerlerin		270,054	1,335	271,389	72,148	1,214	73,362
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		12,730,366	13,105,735	25,836,101	13,175,892	10,888,262	24,064,154
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6,084,460	451,225	6,535,685	7,152,911	136,515	7,289,426
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	821,000	0	821,000	821,000	0	821,000
A. Mali Ortaklıklar		821,000	0	821,000	821,000	0	821,000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	4,126,420	0	4,126,420	7,157,327	0	7,157,327
A. Defter Değeri		12,873,315	0	12,873,315	15,151,203		15,151,203
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-8,746,895	0	-8,746,895	-7,993,876		-7,993,876
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	1,274,773	44,953	1,319,726	954,974	404,980	1,359,954
TOPLAM AKTİFLER	(19)	188,339,200	178,169,575	366,508,775	188,690,275	150,011,505	338,701,780

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Güzye & Güven Co.
Sorumlu Ortak
Güven Tanıku

Güzye & Güven Co.
Yönetim ve Müşavirlik
KK 01124

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Unver Bedevi

UNIVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		(10)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
I - MEVDUAT							
A. Tasarruf Mevduatı		129,287,662	128,523,880	257,811,542	138,352,183	99,595,037	237,947,220
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		10,883,059	9,509,560	20,392,619	11,663,659	11,569,316	23,232,975
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		17,315,882	26,647,814	43,963,696	12,553,335	22,359,282	34,912,617
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		146,370	129,070	275,440	417,546	149,991	567,537
E. Bankalar Mevduatı		0	2,664,041	2,664,041	616	1,471,383	1,471,999
F. Altın Depo Hesapları			0	0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		(11)	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER		(12)	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri			0	0	0		0
B. Alınan Diğer Krediler			0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan			0	0	0		0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			0	0	0		0
3) Sermaye Benzeri Krediler			0	0	0		0
IV - FONLAR		(13)	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		(14)	0	0	0	0	0
A. Bonolar			0	0	0		0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			0	0	0		0
C. Tahviller			0	0	0		0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI			1,502,517	878,985	2,381,502	2,018,834	619,658
A. Mevduatın			1,174,714	582,990	1,757,704	1,667,862	420,708
B. Alınan Kredilerin			0	0	0		0
C. Diğer			327,803	295,995	623,798	350,972	198,950
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]			0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları			0	0	0		0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			0	0	0		0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLERİ			668,019	62,951	730,970	617,329	56,606
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ			0	0	0		0
X - MUHTELİF BORÇLAR		(15)	860,377	99,788	960,165	1,830,443	63,756
XI - KARŞILIKLAR			2,598,036	0	2,598,036	1,937,937	0
A. Kідem Tazminatı Karşılığı			0	0	0		0
B. Genel Kredi Karşılıkları			2,219,164	0	2,219,164	1,812,740	1,812,740
C. Vergi Karşılığı			364,553	0	364,553	110,878	110,878
D. Diğer Karşılıklar			14,319	0	14,319	14,319	14,319
XII - DİĞER PASİFLER		(16)	1,852,462	254,209	2,106,671	1,280,926	410,580
XIII - ÖZKAYNAKLAR		(17)	19,780,501	0	19,780,501	18,966,924	0
A. Ödenmiş Sermaye			14,112,032	0	14,112,032	13,300,000	0
1) Nominal Sermaye			20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	20,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)			-5,887,968	0	-5,887,968	-6,700,000	-6,700,000
B. Kanunî Yedek Akçeler			2,253,112	0	2,253,112	2,251,567	0
1) Kanunî Yedek Akçeler			2,253,112	0	2,253,112	2,251,567	2,251,567
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primerleri			0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler			0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler			3,415,357	0	3,415,357	3,415,357	3,415,357
D. Yeniden Değerleme Fonları			0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		(18)	0	0	0	0	0
F. Zarar			0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı			0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları			0	0	0	0	0
XIV - KÂR			12,843,592	0	12,843,592	12,766,439	0
A. Dönem Kârı			78,699	0	78,699	15,449	15,449
B. Geçmiş Yıl Kârları			12,764,893	0	12,764,893	12,750,990	12,750,990
TOPLAM PASİFLER		(19)	197,738,477	168,770,298	366,508,775	202,406,171	136,295,609
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		(1)					
I - GARANTI VE KEFALETLER		(2)	3,576,821	11,802,875	15,379,696	2,483,091	10,554,787
II - TAHHÜTLER		(3)	34,612,397	0	34,612,397	27,621,750	27,621,750
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		(4)	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER			55,474,416	195,666,871	251,141,287	61,516,713	159,892,206
TOPLAM			93,663,634	207,469,746	301,133,380	91,621,554	170,446,993
							262,068,547

Güzyel & Güven Co.
Sorumlu Ortak
Güven Tanıukul

Ortak
Cenk Şemseddin

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Ünver Bedevi

UNIVERSAL BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dönem	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2015)	(31/12/2014)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	28.700.066	29.335.062
A. Kredilerden Alınan Faizler		26.365.877	26.870.818
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		16.496.940	18.779.752
a - Kısa Vadeli Kredilerden		7.052.025	9.955.774
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9.444.915	8.823.978
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		9.190.479	7.299.223
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.264.893	3.393.296
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		5.925.586	3.905.927
3) Takipçesi Alacaklardan Alınan Faizler		678.458	791.873
B. Mevduat Mutabak Karşılıklarından Alınan Faizler		458.578	484.050
1) Bankalarla Verilen Faizler		1.322.188	1.889.718
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		1.196.394	1.258.784
2) Yurtiçi Bankalardan		124.762	193.357
3) Yurtdışı Bankalardan		2.009	16.975
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüdasından Alınan Faizler		551.394	511.837
1) Kurumlar Bankası Tahvillerinden		181.175	111.216
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		198.221	299.761
E. Diğer Faiz Gelirleri	(2)	0	11
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	21.801.722	21.154.041
A. Mevduat Verilen Faizler		15.825.437	15.444.772
1) Tasarruf Mevduatına		12.712.121	13.048.185
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		1.877.919	2.002.507
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		420.368	242.607
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		14.929	26.875
5) Bankalar Mevduatına		0	124.578
B. Davaiz Mevduatı Verilen Faizler		6.776.385	5.675.325
1) Tasarruf Mevduatına		5.626.767	4.632.147
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		8.124	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		987.861	1.005.283
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.081	8.317
5) Bankalar Mevduatına		150.552	29.576
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	23.090
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	10.854
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		6.898.344	8.181.021
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	12.678.347	12.233.919
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.185.885	7.498.400
1) Nakulî Kredilerden		1.343.813	1.314.008
2) Gayri Nakulî Kredilerden		185.502	254.135
3) Diğer		3.576.550	5.679.197
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		0	0
C. Kambiyo Karları		3.437.728	2.482.410
D. İhtisak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Tamamı)		0	0
E. Olanaklı Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	5.144.654	3.053.109
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	20.153.299	21.288.613
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.069.077	3.482.139
1) Nakulî Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakulî Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		2.069.077	3.482.139
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	82.605
C. Kambiyo Zararları		1.695.681	2.058.345
D. Personel Giderleri		6.565.199	6.867.680
E. Kadem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.866.456	1.621.899
G. Amortisman Giderleri		995.691	1.025.782
H. Vergi ve İhtisaklar		58.637	64.488
I. Olanaklı Giderler		0	0
J. Takipçesi Alacaklar Provizyonu	(2)	444.615	369.344
K. Diğer Provizyonlar	(2)	722.853	853.714
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	5.715.287	5.163.625
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-4.455.032	-8.054.694
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		443.251	126.327
VIII - VERGİ PROVİZYONU		364.253	110.878
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		78.998	15.449

Güzel & Güven G.
Sorumlu Ortak
Güven Tamrak

Ortak
Şahin Şamseddin

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şamsi Kazım Erkinen

Yönetim Kurulu Üyesi
Erol Erman

Yönetim Kurulu Üyesi
Ulviye Beber

Denetim ve Müşavirlik
ŞK 01126

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
22/03/2016

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

a- Bankanın Hukuki Yapısı:

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

b- Yönetim Kurulu:

Banka yönetim kurulu 39/2001 Bankalar Yasası'nın dördüncü kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankalar yasasının dördüncü kısım 15. ve 16. maddeleri ile geçici 4. maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2015 mali yılı raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

c-Bankanın iç sistemleri:

39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15. maddesi 3.fikrası altında yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak; İç Kontrol Birimi, Risk Yönetimi Birimi, Uyum Birimi ve İç Denetim Birimi Bankamızın İç Sistemler çatısı altında çalışmalarını yürütmektedir.

Banka bünyesinde İç Kontrol Birimi, Risk Yönetimi Birimi, Uyum Birimi ve İç Denetim faaliyetleri görev ve sorumlulukları bakımından birbirlerinden ayrılmıştır. İç Sistemlere bağlı bu birimler raporlarını doğrudan Yönetim Kuruluna yapmaktadır. Organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız sayılabilecek İç Sistemler Birimleri koordinasyon içerisinde çalışmalarını yürütmekte olup 2015 yılı faaliyetlerini de bu doğrultuda tamamlamışlardır.

Bankamızdaki bu yapı Bankamızın Organizasyon Şemasına bağlı tüm segmentlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiştir. Efektif bir şekilde sonuca odaklılığı hedefleyen bu organizasyonel çalışmalar, Uyum Birimi ile bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, Risk Birimi ile uzun dönemli kar hedeflerinin gerçekleştirilmesini ve bankanın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini, İç Denetim ve İç Kontrol Birimleri ile ise Operasyonel Riskleri analiz ederek yerinde müdahaleler ile minimize etmeyi amaçlamaktadır.

Bankanın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların yürütülmesi, onaylanması ve etkin bir İç Denetim sistemi ile Risk Yönetim Sisteminin sürdürülebilir olması hususunda gerekli tedbirler titizlikle yerine getirilmektedir.

İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu'na bağlı Uyum Birimi, İç Kontrol Birimi ve Risk Yönetim Birimi de dahil olmak üzere Genel Müdürlük bünyesindeki tüm Birimler ve ayrıca tüm Şubelerin teftişini önceden belirlenmiş bir teftiş planı çerçevesinde gerek fiziksel olarak Şubede yerinde gerekse merkezden erişim ile online olarak gerçekleştirmektedir.

Bankamızda yürütülen içsel denetimler başta kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de içine kapsayacak şekilde büyük bir hassasiyetle yürütülmektedir. İç Denetim teftişlerinde özellikle kredilerin emniyet ve salahiyetinin sağlanmasına yönelik kontrol teftişlerini her yıl olduğu gibi 2015 yılında da yürütmüştür. İç Denetim teftişlerinde krediler dışında likidite, mevzuat, kara para ve diğer tüm Bankacılık hususlarına dikkat etmektedir.

İç Denetim Birimi tüm Genel Müdürlük birim ve Şubelerinin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde kontrol etmekte ve Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirerek, çalışmalarını sürdürmektedir.

2015 yılında gerçekleştirilen denetimlere baēlı olarak banka faaliyetlerini olumsuz şekilde etkileyebilecek ve yasal yükümlülüklerini yerine getirmesine engel teşkil edebilecek bir durumda karşılaşılmamıştır.

Denetim Kuruluna baēlı müfettişlerin kendilerini geliştirmesi ve Dünyada deēişen ekonomik ve finansal şartlara baēlı olarak her gün deēişen teftiş ve denetim metodlarına uyum sağlamaları amacıyla çeşitli eğitim programlarına katılımları sağlanmıştır.

2016 yılı İç Denetim teftiş planı 2015 yılı sonundan önceden hazırlanarak Bankamızın Üst Yönetime sunulmuş ve onaylanmıştır. 2016 yılı içerisinde de İç Denetim Birimi Bankamızın Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda, modern bir denetim anlayışı çerçevesinde ve öngörülen plana baēlı olarak denetimlerini sürdürecektir. Teftiş Kurulu'nun denetimlerinin sonunda oluşturulacak olan dönemsel raporlar İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanacaktır.

UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Birimi İç Sistemler Tebliğine uygun olarak, Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini merkezi yöntemler ile online olarak sürdürmektedir. Uyum Birimi bankanın mevzuat ve uygulamalarının yasal düzenlemelere paralel olarak zamanında ve bir süreç algısı mantığıyla gerekli faaliyetlerini yürütmesini sağlamıştır. Bunun dışında, Uyum Birimi bankanın finans sisteminin kara para aklama ve terörizm finansının önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda incelenmesi bilinci ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ayrıca, Uyum Birimi İç Sistemler tebliğine bağlı incelemelerini yürütürken Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, Kanuna ve ilgili mevzuata, Banka içi politik ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu kontrol etmektedir. Uyum Birimi 2015 yılı içerisinde, üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve tespit edeceği olası aykırılıklarla bunların giderilmesi ile ilgili çözüm öngörülerinin de yer aldığı raporu, yazılı olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na faaliyet raporunu sunmuştur.

Bunun dışında, 04/2008 nolu “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası” hakkında Banka Personeline eğitim programı çerçevesinde detaylı bilgi ve eğitim verilmekte ve Banka Personelinin konu hakkında gerekli güncel bilgi, donanım ve farkındalığa sahip olması hedeflenmektedir.

2015 yılı içerisinde, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası” içeriğine bağlı kalarak yıllık eğitim programı dahilinde tüm Banka Personeline Uyum Birimi Yöneticisi tarafından kalıcı bir bilinç oluşturma amacıyla eğitimler verilmiştir. Aynı eğitim yeni örnek olaylar ile 2016 yılında da tüm Banka personeline verilecektir.

İÇ KONTROL BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Acil ve beklenmedik durum planı ve beklenmedik gelişmeler karşısında alınacak tedbirlerle ilgili çalışmalar yapılmaktadır. Acil ve beklenmedik durum planı her yıl gözden geçirilmektedir.

Bankamızda operasyonel ve finansal konularla ilgili istenilmeyen olası olayları önleyici, sürekli gelişme ve kaliteyi arttırmaya teşvik edici, ayrıca iş akış süreçlerinin bir parçası olarak görülen kontrol faaliyetleri İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. Bankamız etkin bir iç kontrol sistemine sahip olması için gerekli çalışmalarını sürekli olarak sürdürmektedir.

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

Bankamızda İç Kontrol Birimi öncelikle İç Sistemler Tebliği altında yayınlanan kontrol noktalarını baz almakta, yaptığı kontrollerin geliştirilmesine yönelik çeşitli yönetim teknikleri üretmekte ve faaliyet alanını sürekli geliştirme çabası içerisinde.

RİSK YÖNETİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamızın risk yönetimi çerçevesindeki temel yaklaşımı, tüm bünye dahilinde risk kültürünün yerleştirilmesi ve gerek sistem, gerekse insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi şekilde uygulanmasıdır. Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Birimi, İç sistemler tebliğinin yönergeleri sayesinde belirlenen stratejiler doğrultusunda Bankamız bünyesinde risk yönetimi aktivitelerini uygulamakta ve koordinasyonunu çeşitli yöntemler belirleyerek sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri temel olarak kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, faiz oranı riski ve likide riski üzerinde yoğunlaşmıştır. Risk Yönetimi uluslararası ekonomik standartlara uygun olarak kullanmakta olduğu uygulamalara ek yeni uygulamaların tesisi için de çalışmalarını yürütmektedir.

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

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

Özellikle 2015 yılı içerisinde dijital platformda yapılan revizyon ve Bilgi İşlem Departmanının katkılarıyla geliştirilen yazılım ve programlar sayesinde veri alışverişi hızlanmış ve bu sayede özellikle Risk Birimi çalışmaları ve raporlarında geniş bir alana yayılmıştır.

Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini tüm dünya Bankalarının baz aldığı temel konjonktür olan Basel kriterleri ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar ile yürütmektedir. Daimi olarak KKTC'deki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilmekte ve bu verilerden mümkün olduğunca yararlanılmaya çalışılarak çeşitli modelleme teknikleri üretilmesine çaba sarfedilmektedir. Bankamızda ileri ölçüm yöntemleriyle bağlantılı olarak kredi değerliliğinin ölçülmesi konusunda faaliyetler ve çeşitli derecelendirme modellerinin sonuçları üzerinde çalışmalar sürdürülmektedir. Ayrıca kredi riski limitleri takip edilmekte, kredilerin takibe dönüşüm oranlarına ilişkin senaryo analizi yapılmasına yönelik çalışmalar düzenli olarak yapılmaktadır.

Banka olarak Risk anlayışımız, değişen Bankacılık teammüllerine paralel olarak operasyonel risk, likidite riski, faiz oranı riski, piyasa riski gibi diğer tüm faaliyet alanlarında belirlenecek risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri ile etkin bir risk yönetimi stratejisini benimsemek ve Banka genelinde kurumsal bir risk kültürünün yerleştirilmesini sağlamaktır. Operasyonel risk yönetimi kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri sürdürülmektedir. Piyasa riski ve bilanço riski kapsamında piyasa riski, likidite riski ile faiz oranı riski ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler ise çeşitli test yöntemleri ile desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Biriminin esas olan görevi, risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması, düzenli olarak gözden geçirilmesi, çeşitli test yöntemleri ile

doğruluğu ve güvenilirliğinin tespit edilmesi ve nihai olarak oluşturulacak raporları analiz edip Yönetim Kurulunu bilgilendirmektedir.

2015 yılına ait Risk Matrisi hazırlanırken ilgili tüm birim ve departmanların ortak çalışmaları sonucunda anketteki sorular cevaplanarak bankanın genel risk profili ortaya çıkarılmıştır. Çıkan sonuç doğrultusunda Bankamızın risk düzeyi makul ve düşük seviyelerde belirlenmiş ve olumsuz olan yanıtların düzeltilmesine yönelik çalışmalar başlatılmıştır.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin KKTC’de uygulanabilen risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Bankamızın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine 2016 yılında da devam edilecektir.

d- Mali Tabloların Hazırlanma Esasları:

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

e-Yabancı Paralar:

Bilançoda yabancı para karşılığı olan Aktif ve Pasifler 31 Aralık 2015 tarihinde bankamız tarafından ilan edilen serbest piyasa döviz ve/veya efektif alış kurundan Türk Lirası’na dönüştürülmüştür. Bankanın serbest prozisyonundaki yabancı paraların kur farkları kar ve zarar hesabına aktarılmıştır.

f- Takipteki Alacaklar ve Genel Kredi Karşılığı:

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

g- Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

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

h- Sabit Kıymetler

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

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

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

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklik yoktur.

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

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

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

Banka dönem sonuçlarının tesbiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yoktur.

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

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

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

Sabit Kıymetlerin amortismanında mal oluş bedeli yöntemi kullanılmaktadır.

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur riski uygun kur bulunduğu pozisyon uygun miktarlarla kontrol edilme yapılmaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	2,9002 TL	2,3252 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru2,8852...TL.2,2902.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru2,8852...TL.2,2902.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru2,8902...TL.2,2902.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru2,8902...TL.2,2902.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru2,8922...TL.2,3002.....TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	4,3290 TL	3,6302 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru4,2509.....TL.3,5602.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru4,2899.....TL.3,5602.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru4,3039.....TL.3,5602.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru4,3039.....TL.3,5602.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru4,3039.....TL.3,5602.....TL.

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

<u>Cari Dönem:31/12/2015</u>			
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...12,873,315	...8,746,895..5,002,879....
Menkuller	...10,538,241...	...8,575,650....	. 4,255,779.....
Gayri Menkuller	2,098,409.....	...171,245....	...747,100....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	... 236,665.....0...0.....

<u>Önceki Dönem: 31/12/2014</u>			
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...15,151,203	...7,993,876..204,605....
Menkuller	...10,239,386...	...7,799,148....	.. 204,605.....
Gayri Menkuller	2,098,409...	...194,728.... 0.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	... 2,813,408.....0.....0.....

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

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

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %13.69**a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	4,941,796			
Merkez Bankasından Alacaklar	48,285,169			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		13,341,179		155,491
Menkul Değerler Cüzdanı	5,811,070			
Mevduat Yasal Karşılıkları	25,836,101			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	22,421,981		116,869,904	85,367,467
Takipteki Alacaklar				30,402,898
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	271,389		875	623
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				236,665
Sabit Kıymetler				3,818,108
Diğer Aktifler	876,242			6,955,886
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	1,940,521		4,472,661	
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				10,897,798
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	110,384,269	13,341,179	121,343,440	137,834,936
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın Madde (11/2) çerçevesinde ayırması uygun gördüğü sermaye				40,188,000
TOPLAM		2,668,236	60,671,720	178,022,936

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	31,652,920	31,733,363
a.Ödenmiş Sermaye	14.112.032	13.300.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2.253.112	2.251.567
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	3.415.357	3.415.357
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	12.843.592	12.766.439
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	2,219,164	1,812,740
a.Genel Karşılık	2.219.164	1.812.740
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	33,872,084	33,546,103
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	33,872,084	33,546,103

5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	1,792,173	2,231,047
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	821.000	821.000
b.Özel Maliyet Bedelleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	71.647	193.782
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	899,524	45.265
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Điğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal mevzuata aykırı Krediler ve Kredilerdeki limit Aşırımları		1.171.000
6-ÖZKAYNAK (4-5)	33,051,084	31,315,056

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	241,362,892	215,259,983
Özkaynak	33,051,084	31,315,056
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13.69	14.55

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

a- Bankanın Hukuki Yapısı:

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

b-Bankanın Sermaye Yapısı:

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

c-Bankanın Yönetim Kurulu

Banka yönetim kurulu 39/2001 Bankalar Yasası'nın dördüncü kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankalar yasasının dördüncü kısım 15. ve 16. maddeleri ile geçici 4. maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2015 mali yıl raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

d-Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların

uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Bağımsız denetçi görüşü mevzuata uygun olarak sayfa 9’da belirtilmiştir.

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

f-Denetlenen bilanço döneminden sonra bankanın durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

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

Banka Yönetim Kurulu, 2015 yılında yasa gereği görev süresi dolan iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin koordinasyonu, işleyişi ve uygulanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesini değiştirmiş ve bu göreve **Doç. Dr. Nesrin ÖZATAÇ** üye olarak atanmıştır.

h-İç Sistemler

Banka iç sistemlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama üsüllerini yazılı olarak belirledi. Banka Yönetim kurulu genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejileri, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini belirlemiştir ve kredi riski alınması sürecinde bu limitlerin Kredi Komitesi tarafından değerlendirilmesine cevap verecek şekilde çalışmaktadır. Aynı paralelde birimler ve yöneticileri ve çalışanları itibarıyla azami risk limitleri saptanmıştır. Yönetim kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimler uymaktadır. Üst Düzey yönetim tüm idari birimlerin kendi risklerini yönetmedeki sorumluluklarını belirlemiştir. Bu konu ile ilgili olarak çalışmalar devam etmektedir. İç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi düzenli olarak iç sistem birimlerinin performansını sürekli olarak kontrol edip değerlendirmektedir. İç sistem mekanizmaları ve prosedürlerin uygulanmasında ortaya çıkacak eksikliklerin giderilmesi hususunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Bankanın, iç sistemlerini daha kolay kontrol edebilmesi ve izlemesi için, personel, eğitim, kredi süreci, risk yönetimi, iç denetim ve diğer süreçlerini gözlerken varolan ve kullanılan yöntemlerin güncellemeye devam etmesi Banka İç Sistemlerinin verimini daha da arttıracığı düşünülmektedir. Banka tüm bilgileri

elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanması ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tesis edilmiştir.

i.İç Denetim

İç denetim birimi yöneticisi yasanın öngördüğü en az yedi yıllık bankacılık tecrübesine sahiptir. İç denetim birimi yöneticisi ilgili tebliğin 13. Maddesinin 8. Fıkrası uyarınca iç sistemler sorumlusuna, iç denetim tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin asgari olarak üç ayda bir raporlarını sunmaktadır. Söz konusu raporlar en geç on iş gün içerisinde yönetim kuruluna sunulmaktadır. Sunulan raporlar asgari olarak tebliğin 13. Maddesinin 8. Fıkrasında belirtilen maddeleri kapsamaktadır. İç denetim süreci bankanın müşterilerine sunduğu ürünlere uygun olan risk kategorilerine göre şubelerin kredi portföylerinde müşteri bazında yapılmıştır. Tesbit edilen eksiklikler ve noksanlıklar raporlanmış ve bunların giderilmesi için çalışılmıştır.Yapılan iç denetim faaliyetleri bankanın bünyesine göre uygundur.

ii.Risk Yönetim Birimi

Risk birimi yöneticisi tebliğin de belirttiği gibi en az yedi yıl bankacılık tecrübesine haizdir. Risk yönetimi birimi risklerin ölçümü, izlenmesi, ve kontrolü ve raporlanmasını icra etmektedir. Risk birimi çalışmalarını beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına ve bu konuların kar zararına etkisini değerlendirebilecek şekilde düzenli olarak yapmaktadır. 2015 yılında iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol sistemleri koordineli bir şekilde çalışmalarına devam edip raporlarını hazırlamış, senaryo analizleri ve stres testleri manuel olarak yapılmaya devam edilmiştir.2016 yılında da Bankanın orta ve uzun vadeli daha detaylı risk analizi çalışmaları yapılacaktır.Bankanın maruz kalabileceği risklerin rakamsal olarak stres testleri ve senaryo analizleri bazında incelenip daha gelişmiş raporlar ortaya konulması için de Bilgi İşlem Birimi ile koordineli olarak çalışmalar devam edecektir.

iii.Uyum Birimi

Uyum birimi idari açıdan tüm operasyonel birimlerden bağımsız olarak ve diğer iç sistemler birimleri ile devamlı iletişim içerisinde faaliyetlerini yürütmektedir. Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini yerine getirmeye çalışmıştır. 2015 yılı içerisinde bilgi teknolojileri denetimi, yasal mevzuattaki değişiklikler, Sızma Testi genelgesi

(01/2015), Bilgi Güvenliği politikası (02/2015), FATCA, yeni çıkan kredi kartları yasası ile ilgili görüşler ve i süreçlerine uyum çalışmalarının yapıldığı görülmüştür. 2015 yılında da Uyum birimi ürün değişikliği ve geliştirilmesi sürecine aktif olarak i süreçleri belirlemektedir.04/2008 sayılı “Suç GelirlerininAklanmasının nlenmesi Yasası” altında yayımlanan tebliğler çerçevesinde gerekliraporlamaların bu sene de yapıldığı izlenmiştir.

ı-İ Sistemlerle ilgili olarak denetimimiz 39/2001sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen ”Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara ilişkin uyumu çerçevesinde gerçekleştirilmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (h) maddesinde paylaşılmıştır. Banka yönetim kurulu ve st düzey yönetimi iç denetim, risk yönetimi, iç kontrol ve yönetim sistemlerinin öneminin bilincindedirler. Bankanın finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren iç kontrol ve risk kontrol sistemi mevcuttur.

i-Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değerlişlik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü 31/12/2015 tarihinde henüz tamamlamadığı gözlemlenmiştir.

j-39/2001 Bankalar Yasası altıncı kısım Madde 23 (6) altında çıkan tebliğ R.G.11 “bankaların kredileri ile diğer alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşlıklara ilişkin esas ve usullerin belirlenmesi” tebliğine uyulmaya çalışılmaktadır.

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	8,239,408	40,045,761	18,105,107	40,026,622
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	8,239,408	40,045,761	18,105,107	40,026,622

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	10,170,031	12,739,738	155,491	123,568
AB Ülkeleri	491,731	339,664		
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	10,661,762	13,079,402	155,491	123,568

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler; 2014 yılı içinde ters repo işlemi yapılmamıştır.

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0.....TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0..... TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin5,811,070.....TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	5.322,775	488,295	2.298.633	406,864
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	5,322,775	488,295	2,298,633	406,864

(3)Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12,792	6,330	11,796	2,825
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12,792	6,330	11,796	2,825
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4,202,633	343,873	4,323,677	600.008
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,042,944		1,318,170	

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirah Senetleri	7,610,550			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	117,235,425	1,363,538	6,282,464	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	59,208,815	1,453,116	5,315,844	
Kredi Kartları	4,001,108	26,088	401,156	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre				
Diğer Krediler	21,761,248			
TOPLAM	209,817,146	2,842,742	11,999,464	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	15,624,789	26,289,202
Özel	209,034,563	171,413,781
TOPLAM	224,659,352	197,702,983

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	224,659,352	197,702,983
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	224,659,352	197,702,983

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,799,157	2,157,300
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	2,799,157	2,157,300

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %94.15'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, ise 17 adettir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99,03'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, ise 10 adettir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %57.19 dur. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 50 adettir.

(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 Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,836,979	2,255,160	34,266,092
Dönem İçinde İntikal (+)	12,092,599	153,471	468,551
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1,935,136	-200,226	-2,961,299
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,994,442	2,208,405	31,773,344
Özel Karşılık (-)	-427,958	-523,715	-14,621,619
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,566,484	1,684,690	17,151,725

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

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

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,454,325	5,454,325
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	18,866,723	4,198,173
III Grup Teminatlı	2,106,754	994,736
IV Grup Teminatlı	5,345,541	3,974,385
TOPLAM	31,773,343	14,621,619

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

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri			821,000	821,000
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur.

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Universalban Yatırım Ltd	57, Mehmet Akif Cad Lefkoşa	%99,52		TL -644.185	

d)Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur.

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	2,799,157	
-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) Bağılı 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	1.503.135	8.736.251	12.337.795
Birikmiş Amortisman(-)	114.163	994.047	6.885.666	7.993.876
Net Defter Değeri	1.984.246	509.088	1.850.585	4.343.919
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.984.246	509.088	1.850.585	4.343.919
İktisap Edilenler			544.230	786.906
Elden Çıkarılanlar(-) *		-245.376		245.376
Değer Düşüşü		242.676		
Amortisman Bedeli (-)	-83.936	-132.165	-779.593	-995.694
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1.900.310	374.223	1.615.222	3.889.755

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 236,665 TL'dir

(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 Diğer Aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Stopaj	644,032
Peşin Ödenen Giderler (Tapu Stopajı)	147,000
Peşin Ödenen Kira (Akdoğan Şube Kira Bedeli)	23,282
TOPLAM	814,314

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	17,617,570		264,584,040	18,641,386	5,535,890	13,675,440	
1) Tasarruf Mevduatı	3,183,292		108,939,552	8,158,695	4,700,412	4,208,724	
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	4,335,894		19,882,502	1,856,704		2,270,211	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	3,622,464		108,999,670	8,464,882	835,478	4,309,402	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	6,475,920		26,762,316	161,105		2,887,103	
Yurtdışına Yerleşik K.	45,834		2,061,152	174,477	104,343	3,165	
1) Tasarruf Mevduatı	15,437		42,984		38,566		
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	30,397		2,018,168	174,477	65,777	3,165	
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat			2,664,041				
Yurt İçi Bankalar			2,664,041				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	17,663,404		269,309,233	18,815,863	5,640,233	13,678,605	

b) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	15,828,118		239,025,401	17,311,040	6,426,357	16,465,366	
1) Tasarruf Mevduatı	5,746,991		105,170,644	11,962,889	6,231,205	9,214,343	
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	3,572,963		17,088,753	1,848,948	195,152	2,123,876	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	4,750,742		86,288,170	3,373,394		4,229,818	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	1,757,422		30,477,834	125,809		897,329	
Yurtdışına Yerleşik K.	56,463		1,433,945		111,240	2,418	
1) Tasarruf Mevduatı	26,111						
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	30,352		1,433,945		111,240	2,418	
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat	6,515		1,465,483				
Yurt İçi Bankalar	6,515		1,465,483				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	15,891,096		241,924,829	17,311,040	6,537,597	16,467,784	

c) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	129,287,662	128,523,880	138,352,183	99,595,037
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı				
TOPLAM	129,287,662	128,523,880	138,352,183	99,595,037

(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) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.**a) Cari Dönem**

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alman nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Alınan nakdi teminatlar mevduatlar altında takip edilmektedir.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	14,112,032	13,300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	14,112,032	20,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
31/12/2015	812,032	812,032	-	-

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

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Betül Erkman	1,857,925	13.17%	1,857,925	
Eda Erkman	1,857,925	13.17%	1,857,925	
Sibel Erkman	1,857,925	13.17%	1,857,925	
Metin Erkman	1,857,925	13.17%	1,857,925	
Çiğdem Erkman	1,857,925	13.17%	1,857,925	
Güngör Sipahioğlu	2,001,800	14.19%	2,001,800	

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

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

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

(19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,

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

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

Ödemelerde herhangi bir sıkıntı yaşanmamaktadır. Faiz oranlarımız piyasa şartlarına uygundur, karlılığımızı olumsuz yönde etkilememektedir.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, belirtilmelidir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacımızı, gerek KKTC Merkez Bankası Para Piyasasından, gerekse ihtiyaç duyulduğunda yurtdışı bankalardan kredi olarak temin etmekteyiz.

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, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bank.	53,226,965					53,226,965
Bankalardan Alacaklar	13,341,179	155,491				13,496,670
Menkul Değerler		3,300,070	1,631,115	879,885		5,811,070
Krediler	89,201,382	952,494	2,051,870	10,662,513	121,791,093	255,062,251
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	14,429,922	21,359,578	1,523,718	467,621	1,130,980	38,911,819
Toplam Varlıklar	170,199,448	25,767,633	5,206,703	12,010,019	122,922,073	366,508,775
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat		2,664,041				2,664,041
Diğer Mevduat	17,663,405	266,518,041	18,815,862	5,640,232	13,805,757	322,443,297
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	960,165					960,165
Diğer Yükümlülükler	6,060,194	1,000,039	167,540	135,960	453,446	40,441,272
Toplam Yükümlülükler	24,683,764	270,182,121	18,983,402	5,776,192	14,259,203	366,508,775
Net Likidite Açığı	145,515,684	-244,414,488	-13,776,699	6,233,827	108,662,870	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	164,647,556	20,278,723	3,614,846	10,777,080	101,737,333	338,701,780
Toplam Yükümlülükler	18,922,015	244,527,325	17,671,001	6,635,406	17,274,734	338,701,780
Net Likidite Açığı	145,725,542	-224,248,602	-14,056,154	4,141,674	84,462,599	

Not: Aktif Kalemlerde vadesi belirsiz olan iştirakler, sabit kıymetler, depozitolar, Kredi Kartlarından Alacaklar, peşin ödenen vergiler, avanslar ve Ayniyat mevcudundan oluşan TL 30,402,899.- Toplam Varlıklara ilave edilmiştir.

Pasif kalemlerde vadesi belirsiz olan Özkaynak, Dönem Karı ve Genel Karşılıklardan olan TL32,624,093.- Toplam Yükümlülüklere ilave edilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Bilanço dışı yükümlülüklerimizin yoğunlaştığı alanlar, ticaretle uğraşan kişilere, ithalatçılara ve ticarethanelere verilen teminat mektubu ve akreditiflerdir. Sektörleri ise Ticaret(Sanayi,İthalat ve Hizmet İşletmeleri)inşaat ve turizmdir.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,379,696	13,037,878
TOPLAM	15,379,696	13,037,878

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	3,576,821	11,802,875	2,483,091	10,554,787
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	3,576,821	11,802,875	2,483,091	10,554,787

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	25,945,000	27,621,750
Cayılabilir Taahhütler	8,667,397	
TOPLAM	34,612,397	27,621,750

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	261,080	204,851
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,600	803

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				23,090

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	464,615	368,344
Teminatsız		
Diğer Gruplar	464,615	368,344
Genel Karşılık Giderleri	722,054	553,714
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.

I. ve II. Grupta %10'unu aşan miktar bulunmamaktadır.

IV. Grupta Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptal ve Tahsilatlarından: 2,525,086 TL'dir

V. Grupta Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Ödenen Primler toplamı : 2,386,117 TL'dir

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

Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.

UNIVERSAL BANK LTD.
31 ARALIK 2015 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Yeniden	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Gevmiş Yıllar Karları/Zararları	Dönem Net Karı/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01/2014 Bakiyesi	12,500,000	2,115,706	-	-	3,415,357	-	-	-	11,528,236	1,358,615	30,917,914
Kar Dağıtımı:											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		135,862							1,222,754	1,358,615	
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
Nakden	800,000										800,000
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesaplara Transfer)											
31/12/2014 Net Dönem Karı										15,449	15,449
2014 Dönem Net Karı	13,300,000	2,251,568	-	-	3,415,357	-	-	-	12,750,990	15,449	31,733,363
CARİ DÖNEM											
31/12/2015 Bakiyesi	13,300,000	2,251,568	-	-	3,415,357	-	-	-	12,750,990	15,449	31,733,363
Kar Dağıtımı:											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		1,544							13,903	15,449	
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
Nakden	812,032										812,032
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesaplara Transfer)											
31/12/2015 Net Dönem Karı										78,699	78,699
2015 Dönem Net Karı	14,112,032	2,253,112	-	-	3,415,357	-	-	-	12,764,893	78,699	32,624,093
31/12/2015 Bakiyesi	14,112,032	2,253,112	-	-	3,415,357	-	-	-	12,764,893	78,699	32,624,093

Not (*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen satay kalemler meydana gelmiş bakımdan farklılık gösterebilir.

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

(***): Bu tablodaki yer alan özkaynaklar toplamına, ayrılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

(****): Diğer Sermaye Bezeli Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

UNIVERSAL BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	28,513,228	29,570,681
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-22,058,712	-20,636,761
Alınan Temettümler	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,105,885	7,698,400
Eldedilen Diğer Gelirler	5,164,654	3,053,110
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-6,565,199	-6,867,680
Ödenen Vergiler	-188,755	-674,321
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-9,651,420	-10,350,268
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	319,681	1,793,161
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-3,105,573	8,573,412
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	8,117,314	-10,912,783
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-35,595,375	-42,653,772
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	1,154,731	-4,709,616
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	26,974,990	42,129,815
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-1,118,985	874,222
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-3,253,417	-4,985,560
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	2,035,212	-497,168
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	5,104,920
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	0	0
Diğer Nakit Çıktıları (_____)	0	-1,412,760
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	2,035,212	3,194,992
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	812,031	0
Ödenen Temettümler	0	0
Diğer Nakit Girişleri (_____)	0	800,000
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	812,031	800,000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1,732,048	424,065
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	1,325,874	-486,503
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3,615,922	4,102,425
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4,941,796	3,615,922

UNIVERSAL BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem <u>31.12.2015</u>	Önceki Dönem <u>31.12.2014</u>
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	443,252	126,327
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	364,553	110,878
- Kurumlar Vergisi	155,129	47,182
- Gelir Vergisi Kesintisi	209,424	63,696
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	78,699	15,449
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	7,870	1,545
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-	-
6. ORATKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	*	*
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	*	*
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	*	*
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
11. STATU YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
12. OLAGAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-	-
13. DİĞER YEDEKLER (genel Kurul kararıyla ayrılan)	*	*
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	*	*
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	*	*
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0.00	0.10
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem bir sonraki yılda yapılacaktır