



***Universal Bank***

# **2016 MALİ YIL RAPORU**

# İÇİNDEKİLER

## Sayfa

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler	4
Yönetim Kurulu Raporu	5
Direktörlerin Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	6
Denetçiler Raporu	7-8
Banka Bilanço	9-10
Banka Kar ve Zarar	11
I-Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	12-23
II-Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24-35
III-Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	36-37
Özkaynak Değişim Tablosu	38
Fon ve Nakit Akım Tablosu	39
Kar Dağıtım Tablosu	40

## Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler

Başkan  
Üyeler

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

Genel Müdür  
Genel Müdür Vekili  
Genel Müdür Yardımcısı  
Murakıplar

:Serap Tekman  
:Mustafa Mertekci  
:Ahmet Sertuğ  
:Güzey & Güven Co.

## Yönetim Kurulu Raporu

Yönetim Kurulu, 2016 Mali Yılına İlişkin Faaliyet Raporunu, 31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço ve ilavesi Kar ve Zarar Hesabını Murakıplar Raporu ile birlikte tetkik ve bilgilerinize sunar.

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

Bankamız 2016 yılı faaliyet dönemi sonunda hedeflenen büyümeyi gerçekleştirerek özellikle müşterilere yönelik hizmetlerde büyük bir atılım gerçekleştirmiştir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsili şüpe alacaklar için gerekli provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında görüleceği gibi 2016 yılında TL4,844,159.- faaliyet karı elde edilmiş Vergi Provizyonları TL1,183,878.- tenzil edildikten sonra kalan TL3,660,281.- net karın aşağıda görüldüğü gibi tevziini kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyat TL 366,028

2016 Yılında Devrolunan TL 3,294,253

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 23/03/2017 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu Adına



Dr.Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı

23/03/2017



## 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 itibariyle, 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

23 Mart 2017



## UNIVERSAL BANK LTD.'İN 2016 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, 31.12.2016 tarihi itibariyle 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 Yasasınının 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 önemini 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 Fasıll 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, 2016 tarihindeki mali durumunu ve 2016 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 23/03/2017

### Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Ortak

Güven TANRIKUL

Cenk ŞEMSEDDİN

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

UNIVERSAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU  
(TL)

CARİ DÖNEM  
(31/12/2016)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31/12/2015)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>		<b>1.671.555</b>	<b>1.421.115</b>	<b>3.092.670</b>	<b>2.389.225</b>	<b>2.552.571</b>	<b>4.941.796</b>
A. Kasa		1.671.555	0	1.671.555	2.389.225	0	2.389.225
B. Efektif Deposu		0	1.421.115	1.421.115	0	2.552.571	2.552.571
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
<b>II - BANKALAR</b>	<b>(1)</b>	<b>5.460.281</b>	<b>50.828.870</b>	<b>56.289.151</b>	<b>16.373.161</b>	<b>45.408.678</b>	<b>61.781.839</b>
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		2.191.232	46.685.364	48.876.596	8.239.408	40.045.761	48.285.169
B. Diğer Bankalar		3.269.049	4.143.506	7.412.555	8.133.753	5.362.917	13.496.670
1) Yurtiçi Bankalar		1.500.000		1.500.000	2.346.228	333.189	2.679.417
2) Yurtdışı Bankalar		1.769.049	4.143.506	5.912.555	5.787.525	5.029.728	10.817.253
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
<b>III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	<b>(2)</b>	<b>5.684.020</b>	<b>9.775.740</b>	<b>15.459.760</b>	<b>5.322.775</b>	<b>488.295</b>	<b>5.811.070</b>
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		5.684.020	9.775.740	15.459.760	5.322.775	488.295	5.811.070
<b>IV - KREDİLER</b>	<b>(3)</b>	<b>105.583.738</b>	<b>162.972.173</b>	<b>268.555.911</b>	<b>108.542.570</b>	<b>116.116.782</b>	<b>224.659.352</b>
A. Kısa Vadeli		38.862.141	40.808.255	79.670.396	37.629.555	44.680.716	82.310.271
B. Orta ve Uzun Vadeli		66.721.597	122.163.918	188.885.515	70.913.015	71.436.066	142.349.081
<b>V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	<b>(4)</b>	<b>37.508.641</b>	<b>0</b>	<b>37.508.641</b>	<b>30.402.899</b>	<b>0</b>	<b>30.402.899</b>
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		10.653.740	0	10.653.740	11.566.484	0	11.566.484
1) Brüt Alacak Bakiyesi		11.844.194	0	11.844.194	11.994.442	0	11.994.442
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-1.190.454	0	-1.190.454	-427.958	0	-427.958
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		3.928.277	0	3.928.277	1.684.690	0	1.684.690
1) Brüt Alacak Bakiyesi		4.577.558	0	4.577.558	2.208.405	0	2.208.405
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-649.281	0	-649.281	-523.715	0	-523.715
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		22.926.624	0	22.926.624	17.151.725	0	17.151.725
1) Brüt Alacak Bakiyesi		34.422.118	0	34.422.118	31.773.344	0	31.773.344
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-11.495.494	0	-11.495.494	-14.621.619	0	-14.621.619
<b>VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>285.807</b>	<b>43.184</b>	<b>328.991</b>	<b>271.551</b>	<b>1.336</b>	<b>272.887</b>
A. Kredilerin		12.158	21.985	34.143	1.497	1	1.498
B. Menkul Değerlerin		273.649	1.759	275.408	270.054	1.335	271.389
C. Diğer		0	19.440	19.440	0	0	0
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler ( - )		0	0	0	0	0	0
<b>VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		<b>11.600.920</b>	<b>17.664.087</b>	<b>29.265.007</b>	<b>12.730.366</b>	<b>13.105.735</b>	<b>25.836.101</b>
<b>IX - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>	<b>8.705.293</b>	<b>880.628</b>	<b>9.585.921</b>	<b>6.084.460</b>	<b>451.225</b>	<b>6.535.685</b>
<b>X - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	<b>(6)</b>	<b>821.000</b>	<b>0</b>	<b>821.000</b>	<b>821.000</b>	<b>0</b>	<b>821.000</b>
A. Mali Ortaklıklar		821.000	0	821.000	821.000	0	821.000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	<b>(7)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
<b>XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	<b>(8)</b>	<b>4.742.162</b>	<b>0</b>	<b>4.742.162</b>	<b>4.126.420</b>	<b>0</b>	<b>4.126.420</b>
A. Defter Değeri		14.387.800	0	14.387.800	12.873.315	0	12.873.315
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-9.645.638	0	-9.645.638	-8.746.895	0	-8.746.895
<b>XIV - DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(9)</b>	<b>944.757</b>	<b>1.023.597</b>	<b>1.968.354</b>	<b>1.274.773</b>	<b>44.953</b>	<b>1.319.726</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>(19)</b>	<b>183.008.174</b>	<b>244.609.394</b>	<b>427.617.568</b>	<b>188.339.200</b>	<b>178.169.575</b>	<b>366.508.775</b>

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Güzey & Güven Co.  
Sorumlu Ortak  
Güven Tanrıkul

Ortak  
Çenk Şemseddin



Yönetim Kurulu Başkanı  
Dr. Şemsi Kazım Erkan

Yönetim Kurulu Üyesi  
Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi  
Ünver Bedevi



**UNIVERSAL BANK LTD.**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**  
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		(10)	TP 143,153,257	YP 236,370,774	TOPLAM 379,524,031	TP 157,632,973	YP 167,474,365
<b>I - MEVDUAT</b>							
A. Tasarruf Mevduatı		113,664,994	158,294,933	271,959,927	129,287,662	128,523,880	257,811,542
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		12,123,838	13,628,193	25,752,031	10,883,059	9,509,560	20,392,619
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		17,188,977	43,012,793	60,201,770	17,315,882	26,647,814	43,963,696
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		175,448	81,350	256,798	146,370	129,070	275,440
E. Bankalar Mevduatı		0	21,353,505	21,353,505	0	2,664,041	2,664,041
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>		<b>(11)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III - ALINAN KREDİLER</b>		<b>(12)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
<b>IV - FONLAR</b>		<b>(13)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>		<b>(14)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
<b>VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>		<b>1,026,639</b>	<b>1,110,926</b>	<b>2,137,565</b>	<b>1,502,517</b>	<b>878,985</b>	<b>2,381,502</b>
A. Mevduatın		777,165	756,844	1,534,009	1,174,714	582,990	1,757,704
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		249,474	354,082	603,556	327,803	295,995	623,798
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		0	0	0	0	0	0
<b>VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>		<b>570,100</b>	<b>79,915</b>	<b>650,015</b>	<b>668,019</b>	<b>62,951</b>	<b>730,970</b>
<b>IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X - MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>(15)</b>	<b>1,420,464</b>	<b>425,964</b>	<b>1,846,428</b>	<b>860,377</b>	<b>99,788</b>
<b>XI - KARŞILIKLAR</b>		<b>3,811,579</b>	<b>0</b>	<b>3,811,579</b>	<b>2,598,036</b>	<b>0</b>	<b>2,598,036</b>
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2,627,701	0	2,627,701	2,219,164	0	2,219,164
C. Vergi Karşılığı		1,183,878	0	1,183,878	364,553	0	364,553
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	14,319	0	14,319
<b>XII - DİĞER PASİFLER</b>		<b>(16)</b>	<b>793,387</b>	<b>1,382,221</b>	<b>2,175,608</b>	<b>1,852,462</b>	<b>254,209</b>
<b>XIII - ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>(17)</b>	<b>20,976,339</b>	<b>0</b>	<b>20,976,339</b>	<b>19,780,501</b>	<b>0</b>
A. Ödenmiş Sermaye		15,300,000	0	15,300,000	14,112,032	0	14,112,032
1) Nominal Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye ( - )		-4,700,000	0	-4,700,000	-5,887,968	0	-5,887,968
B. Kanuni Yedek Akçeler		2,260,982	0	2,260,982	2,253,112	0	2,253,112
1) Kanuni Yedek Akçeler		2,260,982	0	2,260,982	2,253,112	0	2,253,112
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		3,415,357	0	3,415,357	3,415,357	0	3,415,357
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		(18)	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
<b>XIV - KÂR</b>		<b>16,496,003</b>	<b>0</b>	<b>16,496,003</b>	<b>12,843,592</b>	<b>0</b>	<b>12,843,592</b>
A. Dönem Kârı		3,660,281	0	3,660,281	78,699	0	78,699
B. Geçmiş Yıl Kârları		12,835,722	0	12,835,722	12,764,893	0	12,764,893
<b>TOPLAM PASİFLER</b>		<b>(19)</b>	<b>188,247,768</b>	<b>239,369,800</b>	<b>427,617,568</b>	<b>197,738,477</b>	<b>168,770,298</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>(1)</b>					
I - GARANTİ VE KEFALETLER		(2)	6,415,394	21,907,601	28,322,995	3,576,821	11,802,875
II - TAAHHÜTLER		(3)	31,367,981	0	31,367,981	34,612,397	0
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		(4)	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER			79,422,348	281,945,808	361,368,156	55,474,416	195,666,871
<b>TOPLAM</b>			<b>117,205,723</b>	<b>303,853,409</b>	<b>421,059,132</b>	<b>93,663,634</b>	<b>207,469,746</b>
							<b>301,133,380</b>

Güzey & Güven Co.  
Sorumlu Ortak  
Güven Tanrıku

Ortak  
Cenk Şemseddin

Yönetim Kurulu Başkanı  
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi  
Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi  
Ünver Bedevi

UNIVERSAL BANK LTD  
KARŞILASTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ  
( TL )

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>33.667.470</b>	<b>28.700.006</b>
A. Kredilerden Alınan Faizler		32.112.120	26.365.877
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		17.724.475	16.496.940
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.727.125	7.052.025
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.997.350	9.444.915
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		11.903.384	9.190.479
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.525.021	3.264.893
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8.378.363	5.925.586
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.484.261	678.458
B. Mevduat Münzamı Karşılıklarından Alınan Faizler		430.057	458.578
C. Bankalardan Alınan Faizler		656.510	1.323.155
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		570.695	1.196.384
2) Yurtiçi Bankalardan		46.167	124.762
3) Yurtdışı Bankalardan		39.648	2.009
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		468.783	552.396
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		367.375	354.175
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		101.408	198.221
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	<b>22.334.865</b>	<b>21.801.722</b>
A. Mevduata Verilen Faizler		13.557.661	15.025.337
1) Tasarruf Mevduatına		10.920.529	12.712.121
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		2.413.919	1.877.919
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		217.527	420.368
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5.686	14.929
5) Bankalar Mevduatına		0	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		8.777.204	6.776.385
1) Tasarruf Mevduatına		6.966.288	5.626.767
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		9.106	8.124
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.608.488	987.861
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.919	3.081
5) Bankalar Mevduatına		189.403	150.552
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
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	0
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>11.332.605</b>	<b>6.898.284</b>
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	<b>16.678.497</b>	<b>13.698.267</b>
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.415.315	5.105.885
1) Nakdi Kredilerden		1.748.445	1.343.833
2) Gayri Nakdi Kredilerden		475.974	185.502
3) Diğer		3.190.896	3.576.550
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		1.626.501	3.427.728
D. İstirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	9.636.681	5.164.654
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	<b>23.166.943</b>	<b>20.153.299</b>
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.665.660	2.069.677
1) Nakdi Kredilere Verilen		12	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		1.665.648	2.069.677
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		1.991.813	1.695.681
D. Personel Giderleri		7.210.687	6.565.199
E. Kıdem Tazminat Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		2.456.022	1.866.456
G. Amortisman Giderleri		959.217	995.694
H. Vergi ve Harçlar		69.299	58.637
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.054.303	464.615
K. Diğer Provizyonlar	(2)	599.409	722.053
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	6.160.533	5.715.287
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		<b>-6.488.446</b>	<b>-6.455.032</b>
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR</b>		<b>4.844.159</b>	<b>443.252</b>
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		<b>1.183.878</b>	<b>364.553</b>
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		<b>3.660.281</b>	<b>78.699</b>

Güzey & Güven Co.  
Sorumlu Ortak  
Güven Tannukul

Ortak  
Cenk Şemseddin



Yönetim Kurulu Üyesi  
Eda Erkanan

Yönetim Kurulu Üyesi  
Ünver Bedevi

<b>I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:</b>
---

**Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;**

**(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.**

23/03/2017

**(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, Küçükkaymaklı, Yeni Kent, Sanayi, Girne, Çatalköy, Karaoğlanoğlu, Lapta, Gazi Mağusa, Sakarya, İskele, Akdoğan, Güzelyurt ve Gemikonağı şubeleri mevcuttur.

**b- Yönetim Kurulu:**

Banka yönetim kurulu 39/2001 Bankalar Yasası'nın dördüncü kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankalar yasasının dördüncü kısım 15. ve 16. maddeleri ile geçici 4. maddesince belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2016 mali yılı raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

**c-Bankanın iç sistemleri:**

39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15. maddesi 3.fıkrası altında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak; 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 2016 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 2016 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.

2016 yılında gerçekleştirilen denetimlere bağlı olarak banka faaliyetlerini olumsuz şekilde etkileyebilecek ve yasal yükümlülüklerini yerine getirmesine engel teşkil edebilecek bir durumla karşılaşmamıştır.

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

2017 yılı İç Denetim teftiş planı 2016 yılı sonundan önceden hazırlanarak Bankamızın Üst Yönetime sunulmuş ve onaylanmıştır. 2017 yılı içerisinde de İç Denetim Birimi Bankamızın Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda, modern bir denetim anlayışı çerçevesinde ve öngörülen plana bağlı 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 2016 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.

2016 yılı içerisinde, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası” içeriğine bağlı kalarak yıllık eğitim programı dahilinde tüm Banka Personeline Uyumu Birimi Yöneticisi tarafından kalıcı bir bilinç oluşturma amacıyla eğitimler verilmiştir. Aynı eğitim yeni örnek olaylar ile 2017 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.

## **RISK 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 2016 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 raporları da 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 bilgilendirmektir.

2016 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 belirlenmiştir.

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 2017 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 2016 tarihinde bankamız tarafından ilan edilen serbest piyasa döviz ve/veya efektif alış kurundan Türk Lirası’na dönüştürülmüştür. Bankanın serbest prozisyondaki yabancı paraların kur farkları kar ve zarar hesabına aktarılmıştır.

#### **f- Takipteki Alacaklar ve Genel Kredi Karşılığı:**

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

#### **g- Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:**

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

#### **h-. Sabit Kıymetler**

Bankaya ait tüm sabit kıymetler ile amortismanlar, Menkuller ve aktifleştirilmiş giderler, mal oluş bedeli (Historical cost) ve yıllık eşit oranlarla, aşağıda belirtilen nispetlerde amortismanına tabi tutulmuştur. 27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/08/2013 tarihli ve 131 sayılı

“Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları Tebliği” ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir.

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

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

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklik yoktur.

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

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

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

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

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

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

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

Sabit Kıymetlerin amortismanında mal oluş bedeli yöntemi kullanılmaktadır.

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

Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Olusabilecek kur riskleri kur risk tablosunda izlenmektedir. Boylece 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 şekilde yapılmalıdır.**



	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	3,4985 TL	2,9002 TL
<b><u>Bundan Önceki;</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....3,4900...TL.	.....2,8852.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....3,5060...TL.	.....2,8852.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....3,5215...TL.	.....2,8902.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....3,4980...TL.	.....2,8902.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....3,4800...TL.	.....2,8922.....TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	4,3200 TL	4,3290 TL
<b><u>Bundan Önceki;</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....4,3000.....TL.	.....4,2509.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....4,2920.....TL.	.....4,2899.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....4,3000.....TL.	.....4,3039.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....4,2835.....TL.	.....4,3039.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	.....4,2780.....TL.	.....4,3039.....TL.

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

	<u>Cari Dönem:31/12/2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...14,387,800	.....9,645,638..	....5,938,254....
Menkuller	...11,973,049...	.....9,283,038....	. 5,191,154.....
Gayri Menkuller	2,098,409.....	.....362,600....	....747,100....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	... ..316,342.....	.....0....	.....0.....

	<u>Önceki 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.....

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

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta 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) Bilançoju 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: %13.44

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	3,092,670			
Merkez Bankasından Alacaklar	48,876,596			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		6,312,555		1,100,000
Menkul Değerler Cüzdanı	15,459,760			
Mevduat Yasal Karşılıkları	29,265,007			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	13,265,282		158,423,137	96,867,492
Takipteki Alacaklar				37,508,641
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	294,848		22,120	12,023
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				316,342
Sabit Kıymetler				4,337,504
Diğer Aktifler				11,424,935
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	4,951,564		1,319,643	
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				18,208,292
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>115,205,727</b>	<b>6,312,555</b>	<b>159,764,900</b>	<b>169,775,229</b>
<b>Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın Madde (11/2) çerçevesinde ayırması uygun gördüğü sermaye</b>				<b>39,800,000</b>
<b>TOPLAM</b>		<b>1,262,511</b>	<b>79,882,450</b>	<b>209,575,229</b>

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>37,254,686</b>	<b>31,652,922</b>
a.Ödenmiş Sermaye	15,300,000	14,112,032
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2,260,982	2,253,112
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	3,415,357	3,415,357
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	16,496,003	12,843,592
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
<b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>2,627,701</b>	<b>2,219,164</b>
a.Genel Karşılık	2,627,701	2,219,164
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
<b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>39,882,387</b>	<b>33,872,086</b>
<b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>39,882,387</b>	<b>33,872,086</b>
<b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>	<b>1,038,656</b>	<b>1,792,171</b>
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	88,316	71,647
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	129,340	899,524
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal mevzuata aykırı Krediler ve Kredilerdeki limit Aşımaları		
<b>6-ÖZKAYNAK (4-5)</b>	<b>39,061,387</b>	<b>33,051,086</b>

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	290,720,190	241,362,892
Özkaynak	39,061,387	33,051,086
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13.44	13.69

**(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 yılı raporunun 4. sayfasında belirtilmiştir.

d-Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Bağımsız denetçi görüşü mevzuata uygun olarak sayfa 7-8 de 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'nde belirtilen bankalarda karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak üzere Banka iç denetim sistemleri, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerini oluşturmuştur ve personel yönetmenliğine uygun olarak istihamlara devam etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, 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 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim,Risk Yönetimi,İç Kontrol ve Yönetim sistemleri Tebliği" gereği oluşturması gereken İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerini tamamlamak üzere çalışmalarına devam etmektedir. Üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimlerin faaliyetleri ile bu hususlarda alınan kararlarda, Yönetim Kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere uyulmaya çalışılıyor. Üst Düzey Yönetim, sorumlu

oldukları birimlerde görev yapan banka personelini yeterli düzeyde koordine edebilmektedir. Banka personelinin yeterliliğini gözeterek görev dağılımını yapılmış ve etkin olarak takip edilmesi sağlanmıştır. Bilgi sistemlerinin önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye gerekmesi hallerinde, anında bilgi ve rapor üretilebilmesi konusunda çalışmalar devam etmektedir. Yatay bilgi akışının sağlanması suretiyle banka içindeki veya bankanın kontrol ettiği kuruluşlara ait bir birimin sahip olduğu bilginin, o bilgiye gereksinim duyan diğer birimlerle paylaşılmasını teminen gerekli düzen kurulma aşamasındadır. Banka, bir kesinti anında faaliyetlerinin sürdürülmesi veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileri en aza indirmeyi amaçlayan, yönetim kurulu tarafından onaylanmış bir iş sürekliliği yönetim yapısı oluşturmak için çalışmalarına devam etmektedir. İş sürekliliği yönetimi kapsamında, iş sürekliliğinin gereklerini yerine getirmek üzere gerekli süreçler belirlenmiş olup, gereken tedbirlerin alınması için çalışmalar devam etmektedir. Olabilecek kesintilerle ilgili olarak gerekli faaliyetler düzeyinin önemi açısından sınıflandırılması konusunda çalışmalar devam etmektedir. İş etki analizini temel alan, kurtarma öncelikleri ve hedeflerini ortaya koyan bir kurtarma stratejisi halen geliştirilmektedir. Kurtarma stratejisi tamamlandığı zaman uygulamaları ile ilgili detaylar iş sürekliliği planında yerini alacaktır. İş sürekliliği planının bankanın hedefleri, öncelikleriyle, güncel ve uyumlu olması için çalışmalar devam etmektedir. Acil ve beklenmedik plan durumu oluşturulmuştur. Bankanın Bilgi Güvenliği politikası ile ilgili çalışmalar devam etmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri ile ilgili olarak daha iyi ölçüm, izleme ve raporlama yapılabilmesi için çalışmalar devam etmektedir. Risk birimi Yöneticisi sorumluluklarını biliyor. 2016 yılı içerisinde yapılan CAMELS çalışması ve sonucunda yapılan Özkaynak Yeterliliği, Varlık Kalitesi, Yönetim Kalitesi, Gelir Gider Dengesi ve Karlılık, Likidite, Piyasa Riskine duyarlılık analizleri tatmin edici olup iç sistemler biriminin yeni tebliğe göre uyum çalışmaları devam ediyor.

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 Bünyeye 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.

**i-**Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü 31/12/2016 tarihine kadar tamamladığı 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 karşılıklara ilişkin esas ve usullerin belirlenmesi" tebliğine uyulmaya azami  zen gösterilmektedir.

## 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	2,191,232	46,685,364	8,239,408	40,045,761
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>2,191,232</b>	<b>46,685,364</b>	<b>8,239,408</b>	<b>40,045,761</b>

##### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	4,780,240	10,170,031	1,100,000	155,491
AB Ülkeleri	32,315	491,731		
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>4,812,555</b>	<b>10,661,762</b>	<b>1,100,000</b>	<b>155,491</b>

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

##### c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler; 2016 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 bakiyesinin .....0.....TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.  
ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri .....0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti .....0..... TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin .....6,819,760.....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	5,684,020	1,135,740	5,322,775	488,295
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer		8,640,000		
<b>TOPLAM</b>	<b>5,684,020</b>	<b>9,775,740</b>	<b>5,322,775</b>	<b>488,295</b>

**(3)Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	7,377	12,792	6,330
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	7,377	12,792	6,330
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	13,594,763	3,320,433	4,202,633	343,873
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,749,268		1,042,944	

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	5,032,838			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	151,822,452			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	79,527,801	930,173	5,430,539	
Kredi Kartları	3,785,345	34,807	1,112,270	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre				
Diğer Krediler	20,751,961	127,725		
<b>TOPLAM</b>	<b>260,920,397</b>	<b>1,092,705</b>	<b>6,542,809</b>	



**c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5,595,015	15,624,789
Özel	262,960,896	209,034,563
<b>TOPLAM</b>	<b>268,555,911</b>	<b>224,659,352</b>

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	268,555,911	224,659,352
Yurtdışı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>268,555,911</b>	<b>224,659,352</b>

**e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,157,402	2,799,157
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>3,157,402</b>	<b>2,799,157</b>

**f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %84.78'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, ise 20 adettir.**

**g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99,31'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, ise 2 adettir.**

**h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %85.38 dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 20 adettir.**

**(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;****a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,994,442	2,208,405	31,773,344
Dönem İçinde İntikal (+)	4,486,580	3,964,851	405,331
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			4,684,443
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-3,940,877	-743,566	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-695,951	-852,132	-2,441,000
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,844,194	4,577,558	34,422,118
Özel Karşılık (-)	-1,190,454	-649,281	-11,495,494
Bilançodaki Net Bakiyesi	10,653,740	3,928,277	22,926,624

**b)Yabancı para olarak kullanılan 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	5,403,689	5,369,936
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	20,461,705	2,614,898
III Grup Teminatlı	4,265,826	1,393,731
IV Grup Teminatlı	4,290,898	2,116,929
<b>TOPLAM</b>	<b>34,422,118</b>	<b>11,495,494</b>

**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 hesabının .....0.....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 -402,323	

**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
<b>ALACAKLAR</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	3,157,402	
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)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 (-)		
<b>TOPLAM</b>		

**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	2,098,409	1,257,760	9,226,000	12,582,169
Birikmiş Amortisman(-)	-278,664	-823,063	-7,584,693	-8,686,420
Net Defter Değeri	<b>1,819,745</b>	<b>434,697</b>	<b>1,641,307</b>	<b>3,895,749</b>
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	<b>1,819,745</b>	<b>434,697</b>	<b>1,641,307</b>	<b>3,895,749</b>
İktisap Edilenler		351,120	1,207,519	1,558,639
Elden Çıkarılanlar(-) *		-69,350		-69,350
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-83,936	-163,215	-712,067	-959,218
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	<b>1,735,809</b>	<b>553,252</b>	<b>2,136,759</b>	<b>4,425,820</b>

**(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 316,342 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		<u>129,340</u>
	TOPLAM	129,340

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>21,264,873</b>		<b>297,422,198</b>	<b>9,103,646</b>	<b>10,639,807</b>	<b>16,063,737</b>	
1) Tasarruf Mevduatı	5,263,969		99,440,727	1,508,336	4,162,890	3,177,612	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	3,120,133		25,483,282	137,436		747,411	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	6,535,883		124,675,637	7,258,351	6,476,917	9,783,340	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	6,344,889		47,822,552	199,522		2,355,374	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>165,797</b>		<b>2,646,724</b>	<b>189,490</b>	<b>674,254</b>		
1) Tasarruf Mevduatı	14,692		55,556		41,212		
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	151,105		2,591,168	189,490	633,042		
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>			<b>21,353,505</b>				
Yurt İçi Bankalar			21,353,505				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>21,430,671</b>		<b>321,422,427</b>	<b>9,293,135</b>	<b>11,314,061</b>	<b>16,063,737</b>	

b) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>17,617,570</b>		<b>264,584,040</b>	<b>18,641,386</b>	<b>5,535,890</b>	<b>13,675,440</b>	
1) Tasarruf Mevduatı	3,183,292		108,939,552	8,158,695	4,700,412	4,208,724	
2) Resmi, 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	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>45,834</b>		<b>2,061,152</b>	<b>174,477</b>	<b>104,343</b>	<b>3,165</b>	
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)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>			<b>2,664,041</b>				
Yurt İçi Bankalar			2,664,041				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>17,663,404</b>		<b>269,309,233</b>	<b>18,815,863</b>	<b>5,640,233</b>	<b>13,678,605</b>	

**c) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	113,664,994	158,294,933	129,287,662	128,523,880
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı				
<b>TOPLAM</b>	<b>113,664,994</b>	<b>158,294,933</b>	<b>129,287,662</b>	<b>128,523,880</b>

**(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. Mevcut mevduatlar adanın tamamına yaygın olup ticari ve resmi mevduat ağırlığı yoktur. Buna ilaveten tasarruf mevduatının bir bölümü banka hissedarlarına aittir.

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

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

**b) Önceki Dönem**

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

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

**a) Cari Dönem**

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

**b) Önceki Dönem**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

**b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.**

Alınan nakdi teminatlar mevduatlar altında takip edilmektedir.

**(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;**

**Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşılırsa, 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	15,300,000	14,112,032
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	15,300,000	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
18/01/2016	187,968	187,968		-
25/07/2016	825,200	825,200		
21/09/2016	174,800	174,800		

**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	2,047,968	13.39%	2,047,968	
Eda Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	
Sibel Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	
Metin Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	
Çiğdem Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	
Güngör Sipahioğlu	2,001,800	13,08%	2,001,800	
Dr. Şemsi Kazım Erkman	1,536,076	10,04%	1,536,076	

**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 kullanılacak 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 bonusu 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	Vadesi Belli olmayan	Toplam
<b>Cari Dönem</b>							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bank.	51,969,266						51,969,266
Bankalardan Alacaklar	6,312,555	1,100,000					7,412,555
Menkul Değerler	11,906,595	194,570	1,794,098	1,564,497			15,459,760
Krediler	92,680,465	1,067,105	11,923,369	1,962,414	160,922,558	37,508,641	306,064,552
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar	10,254,780	24,524,966	785,529	962,276	1,346,662	8,837,222	46,711,435
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>173,123,661</b>	<b>26,886,641</b>	<b>14,502,996</b>	<b>4,489,187</b>	<b>162,269,220</b>	<b>46,345,863</b>	<b>427,617,568</b>
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat		21,353,505					21,353,505
Diğer Mevduat	21,430,670	300,068,922	9,293,136	11,314,061	16,063,737		358,170,526
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	1,846,428						1,846,428
Diğer Yükümlülükler	3,444,155	731,433	52,182	154,163	581,255	41,283,921	46,247,109
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,721,253</b>	<b>322,153,860</b>	<b>9,345,318</b>	<b>11,468,224</b>	<b>16,644,992</b>	<b>41,283,921</b>	<b>427,617,568</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>146,402,408</b>	<b>-295,267,219</b>	<b>5,157,678</b>	<b>-6,979,037</b>	<b>145,624,228</b>	<b>5,061,942</b>	
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Aktifler	164,647,556	20,278,723	3,614,846	10,777,080	101,737,333	37,646,242	338,701,780
Toplam Yükümlülükler	18,922,015	244,527,325	17,671,001	6,635,406	17,274,734	33,671,299	338,701,780
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>145,725,542</b>	<b>-224,248,602</b>	<b>-14,056,154</b>	<b>4,141,674</b>	<b>84,462,599</b>	<b>3,974,943</b>	

Not: Aktif Kalemlerde vadesi belirsiz olan kalemler şunlardır; iştirakler, sabit kıymetler, depozitolar, Kredi Kartlarından Alacaklar, peşin ödenen vergiler, avanslar ve Ayniyat mevcudu.

Pasif kalemlerde vadesi belirsiz olan kalemler şunlardır; Özkaynak, Dönem Karı ve Genel Karşılıklar.

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

Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.

### iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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	28,322,995	15,379,696
<b>TOPLAM</b>	<b>28,322,995</b>	<b>15,379,696</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6,415,394	21,907,601	3,576,821	11,802,875
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>6,415,394</b>	<b>21,907,601</b>	<b>3,576,821</b>	<b>11,802,875</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	26,258,000	25,945,000
Cayılabilir Taahhütler	5,109,981	8,667,397
<b>TOPLAM</b>	<b>31,367,981</b>	<b>34,612,397</b>

#### (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		
<b>TOPLAM</b>		

### 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	296,991	261,080
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,769	2,600

#### 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				

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,054,303	464,615
Teminatsız		
Diğer Gruplar	2,054,303	464,615
Genel Karşılık Giderleri	599,409	722,054
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: 4,292,367 TL'dir

V. Grupta Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Ödenen Primler toplamı : 2,491,281 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 2016 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	Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	Dönem Net Karı/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
01/01/2015 Bakiyesi	13.300.000	2.251.568	-	-	3.415.357	-	-	-	12.750.990	78.699	31.796.614
<b>Kar Dağıtımı:</b>											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		1.544							13.903	13.903	
<b>Ödenmiş Sermaye Artışı:</b>											
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					3.415.357						
<b>2015 Dönem Net Karı</b>	<b>14.112.032</b>	<b>2.253.112</b>			<b>3.415.357</b>				<b>12.764.893</b>	<b>78.699</b>	<b>32.624.092</b>
<b>CARI DÖNEM</b>											
31/12/2016 Bakiyesi	14.112.032	2.253.112			3.415.357				12.764.893	78.699	32.624.092
<b>Kar Dağıtımı:</b>											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		7.870							70.829	78.699	
<b>Ödenmiş Sermaye Artışı:</b>											
Nakden	1.187.968										1.187.968
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 (****)											
2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesaplara Transfer)											
31/12/2016 Net Dönem Karı											
<b>2016 Dönem Net Karı</b>	<b>15.300.000</b>	<b>2.260.982</b>			<b>3.415.357</b>				<b>12.835.722</b>	<b>3.660.281</b>	<b>37.472.342</b>
31/12/2015 Bakiyesi	15.300.000	2.260.982			3.415.357				12.835.722	3.660.281	37.472.342

Not (\*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı uydurularla kaydedilebilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen satır kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

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

(\*\*\*): Bu tabloya yer alan özkaynaklar toplamına, yarılan karın özkaynak unsurlarına etkisini gösterilebilmesi için dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

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

UNIVERSAL BANK LTD.  
NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	33,611,366	28,513,228
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-22,578,802	-22,058,712
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,415,315	5,105,885
Elde Edilen Diğer Gelirler	9,636,681	5,164,654
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-7,210,687	-6,565,199
Ödenen Vergiler	-202,430	-188,755
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )	-10,282,215	-9,651,420
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>8,389,228</b>	<b>319,681</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-9,648,690	-3,105,573
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	2,063,782	8,117,114
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-53,056,604	-35,595,375
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-3,567,524	1,154,731
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	54,416,693	26,974,990
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	308,292	-1,118,985
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>-1,096,823</b>	<b>-3,253,417</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1,574,959	2,035,212
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ( )	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-1,574,959</b>	<b>2,035,212</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
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	1,187,968	812,031
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>1,187,968</b>	<b>812,031</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-365,312	1,732,048
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>	<b>-1,849,126</b>	<b>1,325,874</b>
<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>4,941,796</b>	<b>3,615,922</b>
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>3,092,670</b>	<b>4,941,796</b>

UNIVERSAL BANK LTD'İN  
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem <u>31.12.2016</u>	Önceki Dönem <u>31.12.2015</u>
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	4.844.159	443.252
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.183.878	364.553
- Kurumlar Vergisi	503.778	155.129
- Gelir Vergisi Kesintisi	680.100	209.424
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>3.660.281</b>	<b>78.699</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	366.028	7.870
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6. ORATKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-	-
13. DİĞER YEDEKLER (genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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(-)	-	-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0.00	0.00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem bir sonraki yılda yapılacaktır