

31 Aralık 2019 Mali Yıl Raporu



Universalbank

57 Mehmet Akif Cad.Köşklüçiftlik / Lefkoşa
+90 (392) 600 13 00 universalbank.com.tr

2019 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Bağımsız Denetim Raporu	4
5. 31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço	5-6
6. 2019 yılı Kar ve Zarar Cetveli	7
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-20
8. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
9. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
10. Ek Mali Tablolar	
i)Özkaynaklar Değişim Tablosu	35
ii)Kar Dağıtım Tablosu	36
iii)Fon ve Nakit Akım Tablosu	37

UNIVERSAL BANK. LTD.

YÖNETİM KURULU

Dr.Şemsi Kazım Erkman

Başkan

Sibel Erkman

Üye

Eda Erkman

Üye

Mustafa Mertekçi

Üye

Nesrin Özataç

İç Sistemlerden Sorumlu Üye

ÜST YÖNETİM

Mustafa Mertekçi

Genel Müdür

İÇ SİSTEMLER

Fatma Kömürcüoğlu

İç Denetim Müdürü

Ünsal Aröz

Risk Yönetimi Müdürü

Gülçin Didem Çetin

Uyum ve İç Kontrol Müdürü

DIŞ DENETCİLER

Fevzi Adanır & Co

International & Certified Public Accountants

UNIVERSAL BANK. LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2019 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2019 yılında kurumlar ve gelir vergisi sonrası 551,924 TL zarar yazmıştır.

Yönetim Kurulu tarafından 14/08/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Mustafa Mertekci
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa
18/08/2020

UNIVERSAL BANK. LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

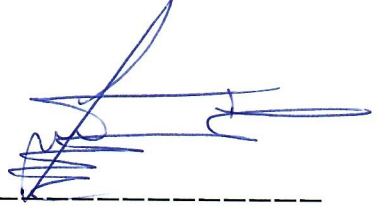
Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu adına,



DR.Şemsi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Mertekçi
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Sibel Erkman
Yönetim Kurulu Üyesi

18/08/2020

UNİVERSAL BANK LİMİTED

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemi olan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dip notlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Tarih: 18/08/2020

Dr.Şemsi Kazım Erkman
Yönetim Kurulu Başkanı


.....

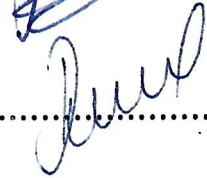
Nesrin Özataç
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi


.....

Mustafa Mertekçi
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi


.....

Dervişe Dede
Muhasebe Müdür Yrd.


.....



UNIVERSAL BANK. LTD.

1 OCAK 2019 – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 14’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 5-38’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 3’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin, Bankanın bünyesine uygun olduğu ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Şarh Görüş:

Görüşümüze göre Universal Bank Ltd’in 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal raporlar ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14(h,i,j,k) fıkralarındaki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

‘Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(n) fıkrasında belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 Gereğince Kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce denetlediğimiz kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ile Kar ve Zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabıktır.

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2019 yılı zararını, bütün önemli taraflarıyla, dipnot 14(h,i,j,k) belirtilen tespitler dışında gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanır & Co

[International & Certified Public Accountants]

[KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.Sicil No 111-KK1019]

Demir Adanır BA(Hons) FFA FIPA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi
14 Ağustos 2020

Ozan Bozkuzu MA(Economics)
Sorumlu Denetçi

-4-

Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

Nicosia Head Office - Lefkoşa Merkez

Mehmet Akif Caddesi No.14 Köşklüçiftlik,
Nicosia, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey. P.O Box 341
T +90 392 228 3382-22 | F +90 392 228 3927
Müşteri Destek Hattı: Toll Free Number: 444 444 6

Kyrenia Office - Girne Ofis

Çaldıran Sokak, Girne, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey
T +90 392 815 8645 | F +90 392 815 3229
demir.adanir@adanir.com www.adanir.com

(UNİVERSAL BANK LTD)
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		2,255,608	1,820,236	4,075,844	2,850,570	2,568,773	5,419,343
A. Kasa		2,255,608	0	2,255,608	2,850,570	0	2,850,570
B. Efektif Deposu		0	1,820,236	1,820,236	0	2,568,773	2,568,773
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II- BANKALAR	(1)	104,084,147	50,926,313	155,010,460	7,492,520	41,940,400	49,432,920
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		74,917,405	28,544,285	103,461,690	3,167,791	35,925,026	39,092,817
B. Diğer Bankalar		29,166,742	22,382,028	51,548,770	4,324,729	6,015,374	10,340,103
1) Yurtici Bankalar		12,828,103		12,828,103	4,696	0	4,696
2) Yurtdışı Bankalar		16,338,639	22,382,028	38,720,667	4,320,033	6,015,374	10,335,407
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	7,017,484	8,636,155	15,653,639	6,480,193	32,020,080	38,500,273
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0		0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0		0			0
C. Hisse Senetleri		0		0			0
D. Diğer Menkul Değerler		7,017,484	8,636,155	15,653,639	6,480,193	32,020,080	38,500,273
IV- KREDİLER	(3)	68,042,584	159,596,563	227,639,147	105,174,004	280,561,958	385,735,962
A. Kısa Vadeli		19,989,062	38,828,788	58,817,850	33,815,610	83,310,436	117,126,066
B. Orta ve Uzun Vadeli		48,053,522	120,767,775	168,821,297	71,358,394	197,251,502	268,609,896
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	196,918,847	0	196,918,847	34,282,227	0	34,282,227
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		14,039,692	0	14,039,692	9,112,784	0	9,112,784
1) Brüt Alacak Bakiyesi		14,831,956	0	14,831,956	10,685,138	0	10,685,138
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-792,264	0	-792,264	-1,572,354	0	-1,572,354
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2,801,208	0	2,801,208	2,523,587	0	2,523,587
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3,620,719	0	3,620,719	3,135,014	0	3,135,014
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-819,511	0	-819,511	-611,427	0	-611,427
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		180,077,947	0	180,077,947	22,645,856	0	22,645,856
1) Brüt Alacak Bakiyesi		220,102,526	0	220,102,526	34,067,626	0	34,067,626
2) Ayrılan Karşılık (-)		-40,024,579	0	-40,024,579	-11,421,770	0	-11,421,770
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6,031,799	4,154,864	10,186,663	2,589,569	3,146,615	5,736,184
A. Kredilerin		5,167,606	3,950,955	9,118,561	1,975,906	3,065,522	5,041,428
B. Menkul Değerlerin		864,193	203,909	1,068,102	363,696	81,093	444,789
C. Diğer		0	0	0	249,967	0	249,967
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		13,199,927	27,330,224	40,530,151	10,100,224	25,059,736	35,159,960
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	11,254,572	1,566,322	12,820,894	15,265,715	1,675,984	16,941,699
X- İŞTİRAKLER [Net]	(6)	821,000	0	821,000	821,000	0	821,000
A. Mali İştirakler		821,000	0	821,000	821,000	0	821,000
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
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)	4,820,242	0	4,820,242	4,669,177	0	4,669,177
A. Defter Değeri		17,074,913	0	17,074,913	15,888,323	0	15,888,323
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-12,254,671	0	-12,254,671	-11,219,146	0	-11,219,146
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	14,282,377	49,052	14,331,429	2,108,712	6,837,200	8,945,912
TOPLAM AKTİFLER	(19)	428,728,587	254,079,729	682,808,316	191,833,911	393,810,746	585,644,657

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mustafa Mirdokci

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Nesrin Özatac

Muhasebe Müdürü Yardımcısı
Dervişe Dede

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

(UNIVERSAL BANK LTD)
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	234,870,006	389,851,657	624,721,663	155,778,938	354,759,522	510,538,460
A. Tasarruf Mevduatı		182,373,233	246,480,452	428,853,685	110,792,103	241,301,064	352,093,167
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		27,192,984	211,905	27,404,889	16,129,121	26,371,086	42,500,207
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		7,211,910	125,384,814	132,596,724	23,400,044	75,039,068	98,439,112
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		91,879	381,564	473,443	305,186	1,996	307,182
E. Bankalar Mevduatı		18,000,000	17,392,922	35,392,922	5,152,484	12,046,308	17,198,792
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	18,000,000	0	18,000,000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	18,000,000	0	18,000,000
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
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
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
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2,388,385	1,642,195	4,030,580	1,773,882	1,516,393	3,290,275
A. Mevduatın		2,014,965	1,306,394	3,321,359	1,317,720	1,243,451	2,561,171
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	224,577	0	224,577
C. Diğer		373,420	335,801	709,221	231,585	272,942	504,527
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRİMLER		892,846	272,748	1,165,594	868,840	244,741	1,113,581
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUTTELİF BORÇLAR	(15)	413,384	288,996	702,380	494,999	246,622	741,621
XI - KARŞILIKLAR		3,151,178	0	3,151,178	4,677,168	0	4,677,168
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		3,151,178	0	3,151,178	4,078,906	0	4,078,906
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	598,262	0	598,262
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1,798,556	1,560,114	3,358,670	1,309,334	1,645,083	2,954,417
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	25,646,566	0	25,646,566	24,231,522	0	24,231,522
A. Ödenmiş Sermaye		19,722,600	0	19,722,600	17,821,560	0	17,821,560
1) Nominal Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-277,400	0	-277,400	-2,178,440	0	-2,178,440
B. Kanunî Yedek Akçeler		3,060,533	0	3,060,533	2,994,605	0	2,994,605
1) Kanunî Yedek Akçeler		3,060,533	0	3,060,533	2,994,605	0	2,994,605
2) Emisyon(Hisse Senedi İhracı)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî 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	0
F. Zarar		-551,924	0	-551,924	0	0	0
1) Dönem Zararı		-551,924	0	-551,924	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		20,031,685	0	20,031,685	20,097,613	0	20,097,613
A. Dönem Kârı		0	0	0	659,282	0	659,282
B. Geçmiş Yıl Kârları		20,031,685	0	20,031,685	19,438,331	0	19,438,331
TOPLAM PASİFLER	(19)	289,192,606	393,615,710	682,808,316	217,232,296	358,412,361	585,644,657
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTI VE KEFALETLER	(2)	5,376,826	2,641,630	8,018,456	5,704,042	5,759,871	11,463,913
II - TAAHHÜTLER	(3)	16,863,889	0	16,863,889	20,980,821	0	20,980,821
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDE İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	55,428,668	65,962,150	121,390,818
IV - EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER		80,788,547	443,830,784	524,619,331	87,151,106	412,491,620	499,642,726
TOPLAM		183,029,262	446,472,414	549,501,676	169,264,637	484,213,641	653,478,278

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Semsi Kazım Erkman

İcra Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Nesrin Öztürk

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü
Mustafa Mertekci

Muhasebe Müdürü Yardımcısı
Derya Dede

-6-

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

(UNİVERSAL BANK LTD)
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	73,863,569	55,137,452
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		64,611,495	50,718,645
a - Kısa Vadeli Kredilerden		28,972,476	22,813,337
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,644,366	9,492,615
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		19,328,110	13,320,722
a - Kısa Vadeli Kredilerden		32,557,820	27,398,848
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7,926,106	10,541,131
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		24,631,714	16,857,717
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3,081,199	506,460
C. Bankalardan Alınan Faizler		1,133,423	918,124
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		4,659,935	2,205,769
2) Yurtiçi Bankalardan		2,151,639	1,206,846
3) Yurtdışı Bankalardan		14,871	173,124
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		2,493,425	825,799
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		3,458,689	1,294,914
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1,037,999	853,368
E. Diğer Faiz Gelirleri		2,420,690	441,546
(3)		27	0
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	50,024,153	36,358,402
1) Tasarruf Mevduatına		31,288,999	19,134,570
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		24,022,337	11,057,825
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		6,388,090	7,690,003
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		503,399	193,233
5) Bankalar Mevduatına		12,564	11,035
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		362,609	182,474
1) Tasarruf Mevduatına		18,035,839	16,464,590
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		11,133,259	10,626,959
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,958,609	4,961,324
5) Bankalar Mevduatına		5,154	264
6) Altın Depo Hesaplarına		938,817	876,043
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		699,315	759,242
2) Yurtiçi Bankalara		699,315	759,242
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		23,839,416	18,779,050
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	54,965,170	17,901,867
1) Nakdi Kredilerden		15,416,391	10,210,133
2) Gayri Nakdi Kredilerden		649,972	718,860
3) Diğer		172,279	217,096
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		14,594,140	9,274,177
C. Kambiyo Karları		14,690	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları(Temettü)		35,788,282	4,995,148
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		3,745,807	2,696,586
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	79,007,890	35,423,373
1) Nakdi Kredilere Verilen		7,477,791	7,103,030
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		7,477,791	7,103,030
C. Kambiyo Zararları		22,051	0
D. Personel Giderleri		19,012,526	7,272,085
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		7,898,242	7,337,305
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		4,021,801	3,216,723
H. Vergi ve Harçlar		1,044,425	984,153
I. Olağanüstü Giderler		81,639	91,643
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	29,553,494	4,021
K. Diğer Provizyonlar	(2)	791,350	1,923,083
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	9,104,571	7,491,330
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-24,042,720	-17,521,506
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-203,304	1,257,544
VIII - VERGİ PROVİZYONU		348,620	598,262
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-551,924	659,282

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mustafa Mertekci

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Nesrin Özataç

Muharabe Müdür Yardımcısı
-7- Denizçe Dede

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

18/08/2020

(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, 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Banka'nın Lefkoşa Merkez, İplik Pazarı, Küçükkaymaklı, Yenikent, Sanayi, Ercan , Girne, Çatalköy, Karaoğlanoğlu, Lapta, Gazi Mağusa, Sakarya, İskele, Akdoğan, Güzelyurt ve Gemikonağı şubeleri mevcuttur.

b- Yönetim Kurulu:

Banka yönetim kurulu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'da belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri, ilgili yasada belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2018 mali yılı raporunun 3. sayfasında belirtilmiştir.

c-Bankanın iç sistemleri:

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının ve yürürlükte olan "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 Risk Yönetimi Birimi, Uyum Birimi, İç Kontrol 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 2019 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.

Tüm birimlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan İç Sistemlerin değerlendirilmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en önemli ve öncelikli sorumlulukları arasındadır.

İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

İç Denetim; Banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuatlara uygun, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütmekte, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda güvence sağlamakta ve bu doğrultuda çalışmalarını sürdürmektedir.

İç denetim süreci, iç denetimin kapsamının belirlenmesi, iç denetim işlerinin yapılması ve sonuçların raporlanması ve izlenmesi konularında her türlü müdahaleden uzak ve bağımsız bir şekilde sürdürülmektedir.

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

İç Denetim Birimi;

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

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

İç Denetim tarafından yapılan denetimler sırasında tesbit edilen aksaklıklar da ilgili şube ve birimler ile hemen zaman kaybetmeden paylaşmakta ve tesbit edilen aksaklıkların giderilmesi adına düzenli kontroller İç Denetim tarafından yapılmakta ve sonuçlar raporlanmaktadır. İç Denetim esas olarak; yapılan hata ve/veya eksikliklerin ve/veya aksaklıkların nedenlerinin tesbit edilip; tekrarlanmasını önlemek adına çalışmalarını sürdürmektedir. İç Denetim tarafından yapılan kontrollerdeki esas amaç ve hedefi olarak; Bankanın maddi ve manevi olarak zarar görmesini engellemek adına denetimlerini devam ettirmeye çalışmaktadır.

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

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

İç Denetim Birimi; kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de kapsayacak şekilde, risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde kontrol teftişlerini 2019 yılında da sürdürmüştür.

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

İç Denetim Birimi; Genel Müdürlük Birimleri ve tüm şubelerin faaliyetlerinin yasa, mevzuat, banka içi strateji, politika, ve hedefler doğrultusunda yapılıp yapılmadığının kontrolünü yapmakta ve bu husularda Üst Yönetime bilgi verilmektedir. 2019 Yılında İç Denetim'in yapmış olduğu teftiş ve kontroller sonucunda; banka içerisinde yapılan faaliyetlerde yasaya ve diğer mevzuatlara aykırılık teşkil edecek herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

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

2020 Yılı İç Denetim teftiş planı 2019 yılı sonunda hazırlanarak Bankamız Üst Yönetimine sunulmuş ve onaylanmıştır.

UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Uyum Birimi tarafından Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini merkezi yöntemler ile online olarak sürdürmektedir.

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

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

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

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

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

2019 yılında Uyum Birimi Yöneticisi tarafından ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ çerçevesinde tüm banka personellerine eğitim verilmiş ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası gereğince yapılması gerekenler detaylı şekilde örnekleme usulü ile anlatılmaya çalışılmıştır.

Uyum Birimi; bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin; yeni çıkarılacak ürünlerin yasaya ve ilgili mevzuatlara, bankacılık teamüllerine ve banka içi kurallara uygun olup olmadığını kontrol etmektedir.

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

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

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

Uyum Birimi 2019 yılı içerisinde üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıkların giderilmesi adına çözüm öngörülerinin de yer aldığı yazılı raporunu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmuştur.

İÇ KONTROL BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya ve ilgili diğer mevzuatlara banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliği iç kontrol birimi tarafından sağlanmaya çalışılmaktadır.

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

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

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

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

RİSK YÖNETİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

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

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

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

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

Risk Birimi; Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Likidite Riski yapmakta ve bu yapılan analiz ve değerlendirmeler neticesinde risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını sağlamak adına çalışmalar yapmaktadır.

Risk Birimi; bankanın gelecekte nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliği ve düzeyini izlemek, kontrol altına almak ve gerektiği zaman değiştirmek adına politikalar belirlemek, uygulama usulleri ve limitler vasıtası ile, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altına alınmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

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

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

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

d- Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

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

e- Sabit Kıymetler

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

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

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

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklik yoktur.

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

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

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

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

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

Menkul değerler (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı menkul kıymetler dahil) değerlendirmeye tabi tutulmamıştır.

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.

Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankalar Yasasının ön gördüğü azami pozisyon sınırları göz önünde bulundurularak ve günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri kur risk tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

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

USD Doları:	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
<u>Bundan Önceki;</u>	5.9181 TL	5.2470 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5.9192...TL.5.2160...TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5.9273...TL.5.2400...TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5.9072...TL.5.2320...TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5.9078...TL.5.2420...TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5.9095...TL.5.2500...TL.

STG :	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	7.7867 TL	6.7250 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7.7758.....TL.6.6300.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7.7726.....TL.6.6300.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7.6791.....TL.6.6540.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7.6719.....TL.6.6800.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7.6541.....TL.6.6500.....TL.

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

Cari Dönem:31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	... 17,074,913	...12,254,671..	..5,608,450....
Özel Maliyet Bedeli 5,777,320	... 4,194,635..
Menkuller 9,199,184...	..7,445,627....	..4,865,450....
Gayri Menkuller2,098,409..... 614,409 743,000...
Elden Çıkarılacak Kıymetler0....0....0...

Önceki Dönem: 31/12/2018

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...16,176,655	...11,219,146..	..5,973,660....
Özel Maliyet Bedeli4,877,7163,851,748..
Menkuller8,912,197...	...6,836,925....	5,226,560....
Gayri Menkuller2,098,409..... 530,473....	...747,100...
Elden Çıkarılacak Kıymetler	...287,333..... 0.....0.....

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

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

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

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

Herhangi bir açıklama gerektirecek durum mevcut değildir.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: % 6,77

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	140,875,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	62,438,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	397,348,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	10,548,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	70,104,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	316,696,083
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	600,661,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	44,024,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	44,024,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	-3,377,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	40,647,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, % Cari Dönem	TL, % Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	600,661,000	358,032,426
Özkaynak	40,647,000	46,202,242
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	6.77	12.90

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü ;

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

i-Universal Bank Ltd, Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüdüde tescil edilmiş ve 18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamış ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi , Mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17. maddesinde detaylı olarak verilmiştir. Banka hissedarları ile ilgili değişiklikler ;

-24 Haziran 2019 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında , Banka yetkili sermayesinin 30 Milyon TL artırılarak 50 Milyon TL 'ye yükseltilmesine ilişkin karar alınmıştı. Bahse konu sermaye artırım işleminin ,Şirketler Mukayyitliği nezdinde henüz tamamlanmamış olduğu gözlemlenmiştir.

-7 Şubat 2019 tarihinde sermaye yedekleri hesabına aktarılan 178 Bin TL'lik tutarla ilgili tescil işlemleri 25 Nisan 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmış ve bankanın ödenmiş sermayesi 18 Milyon TL'ye yükseltilmiştir.

-Bankanın sermaye güçlendirme programı kapsamında 21 Mayıs 2019 tarihinde 1,723 Bin TL ve 12 Mayıs 2020 tarihinde de 20,433 Bin TL'lik hisse alımına ilişkin yedek sermaye hesabına aktarılan hisse sermayesi bedeline ilişkin 1,723 Bin TL'lik tutar , Temmuz 2020 dönemi itibarıyla Şirketler Mukayyitliği nezdinde tamamlanmıştır.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.

i-2019 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	İstifa	Atama
Ünver Bedevi	Yönetim Kurulu Üyesi	20 Eylül 2019	✓	
İbrahim Özgür		18 Nisan 2019	✓	
Mustafa Mertekçi	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	4 Mayıs 2020		✓
Müzeyyen Öztürker	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	4 Nisan 2019	✓	
Levent Bircan	Genel Müdür Yardımcısı	29 Mart 2019	✓	
Ünsal Aröz	Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi	23 Temmuz 2019		✓
Volkan Kızılöz	Genel Müdür Vekili	23 Ağustos 2019		✓
		16 Mart 2020	✓	
	Genel Müdür Yardımcısı	26 Nisan 2019		✓
Mehmet Sertuğ	Genel Müdür Yardımcısı	15 Ocak 2020	✓	
		22 Mart 2019		✓
Fatma Kömürcüoğlu	İç Denetim Birimi Yöneticisi	4 Kasım 2019		✓

ii-62/2017 sayılı Bankacılık yasası;

-"Kurumsal Yönetim Tebliği " 9.fıkrasında belirtilen Üst düzey yönetim kadrosu ile ilgili tebliğ kapsamında belirtilen atanmanın yapılması gerekmektedir ,

-Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin 19(3) fıkrası kapsamında mevzuatta belirtilen niteliklere haiz olmayan Yönetim Kurulu üyelerinin mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın Geçici Kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(d)Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin artırılması yönünde faaliyetlerin yoğunlaştırılması ve kadro yapısının bu yönde geliştirilmesi gerekmektedir.

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

(f)Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

(g)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirmeler; Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişiliklerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar , kredi ve mevduat hesapları kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirmeye tabi

tutulmuş ve değerlendirme sonucunda , ilgili cari dönem itibarıyla bankanın uygulamış olduğu asgari ve azami faiz oranları, vade yapısı ve bankacılık genel uygulama ve prensipleri kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklı bankacılık işlem limitlerinde oluşan farklılıkların ,limitler dahiline getirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

(h)Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar 'tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden ' Risk Üstlenme Sınırları 'kapsamında değerlendirme;

-Bankanın 'donuk alacak ' olarak sınıflandırılan kredilere karşılık , tebliğ kapsamında uygulanmakta olan özel karşılık tutarının belirlenmesinde indirim konusu yapılan teminatların değerlemesinde , gayrimenkul ipoteklere ilişkin oluşan teminat boşluğu ve şahsi kefillikle teminat altına alınan kredilerin , tebliğin madde 7-5© fıkrasında belirtilen kıstaslara göre değerlendirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

-Donuk krediler hesaplarında yer alan ve tebliğ kapsamında 170-172 ve 176 hesaplarında sınıflandırılıp , grup değişikliği gerçekleştirilmesi gereken kredi hesapları ile ilgili örnekleme yöntemle gerçekleştirilen çalışmada , 2019 yılı sonu itibarıyla 1,048 Bin TL'lik ek özel karşılık ayrılması gerektiği kanaatindeyiz.

-62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası 41(1,2) maddelerinde belirtilen risk üstlenme sınırları kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmede , yasa da belirtilen azami sınırların aşılmış olduğu gözlemlenmiştir.

(ı)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası 46(1)(A)- ve 46(1)(B) , 48 ve 49 Yasa maddeleri kapsamında 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ ' 'in 20.maddesinde belirlenen Sermaye Yeterliliği oranı , 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla asgari oranın altındadır.

(j)62/2017 Sayılı Yasanın 48 ve 49. maddeleri altında " Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği" kapsamında , tebliğde belirtilen azami pozisyon oranının aşılmış olduğu gözlemlenmiştir.

(k)Bankanın borçlu geçici hesaplarında yer alan ve yurt içi –yurt dışı hizmetler kapsamında yapılan harcamaların bağlı olduğu gider hesapları bazında tasnifin yapılması ve netice hesaplarına intikal ettirilmesi gerekmektedir. Bankanın yurt dışından sağlamış olduğu birtakım hizmet alımlarına ilişkin gerçekleştirilen muhasebeleştirme işlemlerinde , Gelir Vergisi ve Katma Değer Vergisi Yasası uyarınca stopaj ve kdv kesintilerinin uygulanmadığı ve kanunen kabul edilmeyen giderlere aktarılmak suretiyle muhasebeleştirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

(l)Yurt dışı muhabet bankası hesapları ile ilgili mutabakatlar kapsamında , 31 Aralık 2019 tarihli bakiyelerde valör kaynaklı farklılıklar olduğu gözlemlenmiştir.

(m)Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler;

-Dünya Sağlık Örgütü (WHO) tarafından Covid-19'un pandemi olarak ilan edilmesi paralelinde öncelikle Avrupa bölgesinde , daha sonra da ülkemizde görülmeye başlanan Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmiştir.Yaşanan olumsuzluklar karşısında bankacılık sektörünün de süreçten olumsuz yönde etkilenmesi beklenmektedir. Bankacılık sektörünün olumsuz etki seviyesinin asgari düzeye indirilmesi ve piyasaları rahatlatma çabaları karşısında Merkez Bankalarının almış olduğu kararlara rağmen , piyasalarda yaşanması muhtemel daralma neticesinde bankaların sermaye ve karlılık rasyolarının , süreçten olumsuz yönde etkilenmesi beklenmektedir. Bankacılık sektörünün Covid-19 kapsamında oluşabilecek en önemli ve başlıca risk unsurlarından operasyonel , kredi ve likidite riskleri değerlendirilmektedir.Bahsekonu risk kriterleri kapsamında süreç içerisinde kredi kayıp risklerinin asgari düzeyde tutulması ve kredi riski bazlı risk yönetim sistemlerinin geliştirilmesi ve sermaye yeterlilik rasyosunun da süreçten asgari düzeyde olumsuz etkilenmesi adına gerekli risk tanımlama , analiz ve izleme süreçlerinin güncellenmesi ve risk yönetim sistemlerine adapte edilmesi gerekmektedir.

-KTC Maliye Bakanlığı'nın Resmi Gazete'de yayımlanmış olduğu Banka ve Sigorta İşlemleri Vergisi ile Özel İletişim Hizmetleri Vergisi Yükümlülerinin geçici vergi yükümlüsü olarak belirlenmesini sağlayan yasa gücünde kararname , 7/2020 madde 12 altında tebliğ 1 kapsamında yürürlüğe girmiştir.Geçici vergi uygulaması 2020 yılı 1.döneminden itibaren bankalar tarafından 3'er aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek ara dönem mali tablolarında oluşan kurumlar vergisi matrahı üzerinden %15 oranında geçici vergi yükümlülüğünü kapsamaktadır. Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahsekonu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(n)'Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler;

i-'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ' tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun kısmen sağlanmış olduğu görülmektedir.

ii-Tebliğin 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar ;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin geliştirilmesi ,
-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkinliği ve kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin genişletilmesi,
-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilmesi ve gözden geçirilmesi ,ve
-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi ve iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim faaliyetlerinin geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

(o)62/2018 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

i-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç sistem birim kadroları ve niteliklerine ilişkin birim kadrolarının her birinde, bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir. Banka, tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülükleri 2019 yılı dönemi sonu itibarıyla yerine getirmiştir.

ii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(B)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2019 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tebliğde belirtilen kriterler çerçevesinde tamamlanmıştır.

iii-İç sistemler birimlerinde görev alan banka mensuplarının nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

iv-İç Denetim;

-İç denetim birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

-Yıllık denetim planına ilişkin olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim faaliyetleri kapsamında ,İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetimlere ait sonuç raporlar , İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği konusundaki değerlendirmelere de yer verilmesi gerekmektedir.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Risk Yönetim Birimi faaliyetleri , yönetim stratejileri kapsamında yazılı olarak belirlenen usul ve kriterler çerçevesinde yürütülmektedir.Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2019 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

-Yasanın 15.madde 3.fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği gerçekleştirilen ve Risk Birimi tarafından düzenlenen değerlendirme raporuna istinaden bankanın faaliyet yoğunluğu kapsamında oluşturulan içsel risk düzeyinin değerlendirilmesine ilişkin analizde kur, likidite , operasyonel ve mevzuat risk seviyesinin "yüksek" , kredi , piyasa ve faiz oranı riskinin de "makul " seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

-İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri bağlamında ,risk gruplarının kontrol seviyesinin "makul" ve "güçlü" ve bakiye risk düzeyinin de , kur ,likidite , operasyonel ve mevzuat risk bağlamında "yüksek" ,kredi , piyasa ve faiz oranı riski kapsamında da "makul " seviyede izlendiği görülmektedir. Bankanın "Kurumsal İlkelerin Etkinliği " , "Yükümlülükleri Karşılabilme " faaliyetleri kapsamında "makul" düzeyde , Denetim Risk Profiline ilişkin faaliyetlerin kontrol seviyesinin "yetersiz" ve bakiye risk düzeyinin de "makul" düzeyde olduğu değerlendirilmektedir. `

vi-Uyum / İç Kontrol Birimi faaliyetleri

-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) 'nci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak raporlanmaktadır.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	74,917,405	28,544,285	3,167,791	7,813,026
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	0			28,112,000
Bloke Tutar				
TOPLAM	74,917,405	28,544,285	3,167,791	35,925,026

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	36,949,237	7,533,737	1,771,430	1,200,000
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	36,949,237	7,533,737	1,771,430	1,200,000

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılısonu itibarıyla Ters Repo İşlemi bulunmamaktadır.

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü , menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **11,835,734 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				12,557,500
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	7,017,484	4,818,250	6,480,193	4,158,637
TC Hazine Bonoları		1,179,342		1,325,458
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları		2,638,563		13,978,485
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	7,017,484	8,636,155	6,480,193	32,020,080

Not ; Diğer satırı ,Aktif Bank Bonolarından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler			2,807	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler			0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler			2,807	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7,059,707	232,000	8,142,962	3,347,489
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	536,422	0	774,017	0
	7,596,129	232,000	8,919,786	3,347,489

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İstira Senetleri	1,768,304			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	58,410,261	2,921,753	48,581,942	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	60,821,586	1,735,091	20,294,037	
Kredi Kartları	3,271,682	92,818	328,662	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	29,413,011	0		
TOPLAM	153,684,844	4,749,662	69,204,641	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	227,639,147	385,735,962
TOPLAM	227,639,147	385,735,962

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	227,639,147	385,735,962
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	227,639,147	385,735,962

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7,089,057	5,698,302
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	7,089,057	5,698,302

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %43.51 kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 19 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının , toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99 , kredi portföyünün %50' sini oluşturan müşteri sayısı 55 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %87 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 14'dir.

4. Takipdeki 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 Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,112,784	2,523,587	22,645,856
Dönem İçinde İntikal (+)	5,719,172	1,097,132	197,456,670
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	0	0
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	14,831,956	3,620,719	220,102,526
Özel Karşılık (-)	-792,264	-819,511	-40,024,579
Bilançodaki Net Bakiyesi	14,039,692	2,801,208	180,077,947

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 Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

*Tahsil imkanı sınırlı krediler 170 numaralı hesaplarında izleniyor. Yabancı Para kredileri Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7,582,214	7,582,214
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	169,303,359	21,856,936
III Grup Teminatlı	33,826,864	3,747,988
IV Grup Teminatlı	9,390,089	6,837,441
TOPLAM	220,102,526	40,024,579

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler; (Yoktur.)

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

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

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı
	TUTAR	Ortaklıklar TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	7,089,056	
- 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		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	2,098,409	1,437,948	12,351,966	15,888,323
Birikmiş Amortismanlar (-)	-530,473	-922,189	-9,757,584	-11,210,246
Net Defter Değeri	1,567,936	515,759	2,594,382	4,678,077
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,567,936	515,759	2,594,382	4,678,077
İktisap Edilenler	0	0	1,186,590	1,186,590
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-83,936	-154,539	-805,950	-1,044,425
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1,484,000	361,220	2,975,022	4,820,242

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı ; 1,556,406 TL

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Giderler

Peşin ödenen sigorta giderleri	0
Peşin ödenen kira giderleri	0
Diğer peşin ödenen giderler	1,370
Toplam	1,370

Peşin Ödenen Vergiler

Önceki yıllardan Devir	0
KKTC'de ödenen	256,189
Yurt Dışında ödenen	163,215
Toplam	419,404

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;****a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;**

Cari Dönem -2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	21,627,652	0	503,229,586	27,976,918	5,076,219	27,694,923	0
1) Tasarruf Mevduatı	7,590,564	0	150,512,251	11,382,961	1,394,209	5,331,937	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7,009,741	0	33,301,830	212,297	0	134,079	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	5,517,154	0	196,223,678	15,998,081	3,682,010	21,110,206	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1,510,193	0	123,191,827	383,579	0	1,118,701	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	178,201	0	3,401,334	143,772	136	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	178,201	0	3,401,334	143,772	136	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	0	0	0	0	0	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	35,392,922	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	35,392,922	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	57,198,775	0	506,630,920	28,120,690	5,076,355	27,694,923	0

Önceki Dönem-2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	19,088,665	0	408,078,442	21,249,764	9,816,363	20,122,812	9,708,392
1) Tasarruf Mevduatı	5,056,224	0	93,197,013	4,920,951	1,422,637	6,195,151	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7,487,042	0	31,511,810	164,994	0	670,506	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,824,769	0	185,677,892	15,845,161	8,393,726	12,576,020	9,708,392
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	2,720,630	0	97,691,727	318,658	0	681,135	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,422	0	4,785,511	330,446	84,851	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	127	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	74,422	0	4,785,511	330,446	84,724	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	5,152,484	0	12,046,308	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	5,152,484	0	12,046,308	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	24,315,571	0	424,910,261	21,580,210	9,901,214	20,122,812	9,708,392

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	179,935,365	242,531,129	110,792,409	241,301,582
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı			15,804,004	
TOPLAM	179,935,365	242,531,129	126,596,413	241,301,582

(*32/2009 Sayılı Yasa'nın 11(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 4,595,760 ve YP 22,948,388 olup , Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ; Kredi alınmamıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	18,000,000	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	18,000,000	0

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

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

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	244,831

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

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19,722,600	17,821,560
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	19,722,600	50,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
7 Şubat 2019	178,440	178,440	-	-
1.12.2019	1,722,600	1,722,600	-	-

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri D. F.	Y.

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

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BETÜL ERKMAN	2,755,552	13.98%	2,755,552	0
EDA ERKMAN	2,755,552	13.98%	2,755,552	0
SİBEL ERKMAN	2,755,552	13.98%	2,755,552	0
METİN ERKMAN	2,755,552	13.98%	2,755,552	0
ÇİÇDEM ERKMAN	2,755,552	13.98%	2,755,552	0
GÜNGÖR SİPAHIOĞLU	2,001,801	10.15%	2,001,801	0
DR.ŞEMSI KAZIM ERKMAN	2,066,888	10.48%	2,066,888	0

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir. 12 Mayıs 2020 tarihinde TL 20,432,880 TL'lik sermaye artırımını , geçici hesaba yatırılmış olup , onaylandıktan sonra sermaye hesabına eklenecektir.

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

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

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

19. a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı , banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için 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 bulundurulmuş ve açık pozisyonları günlük yakından izleyerek karşılamaktadır.

b) Ödemelerin, varlık, yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği,
Ödemelerde herhangi bir sıkıntı yaşanmamaktadır. Faiz oranlarımız piyasa şartlarına uygundur, karlılığımızı olumsuz yönde etkilememektedir.

c) Bankanın kısa , uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar , kullanılmayan önemli likidite kaynakları belirtilmelidir.
Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	107,537,534					107,537,534
Bankalardan Alacaklar	49,777,340				1,771,430	51,548,770
Menkul Değerler	15,653,639					15,653,639
Krediler	56,419,147	573,000	531,000	3,038,000	167,078,000	424,557,994
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	38,159,986					83,510,379
Toplam Varlıklar	267,547,646	573,000	531,000	3,038,000	168,849,430	682,808,316
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	35,392,922	0				35,392,922
Diğer Mevduat	523,569,741	41,027,000	8,630,000	15,908,000	194,000	589,328,741
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	702,380					702,380
Diğer Yükümlülükler	11,706,022					11,706,022
Toplam Yükümlülükler	571,371,065	41,027,000	8,630,000	15,908,000	194,000	682,808,316
Net Likidite Açığı	-303,823,419	-40,454,000	-8,099,000	-12,870,000	168,655,430	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	211,854,461	37,161,213	7,777,205	9,477,651	267,354,212	585,644,657
Toplam Yükümlülükler	480,354,407	31,110,196	6,635,659	18,014,860	523,231	585,644,657
Net Likidite Açığı	-268,499,946	6,051,017	1,141,546	-8,537,209	266,830,981	0

Krediler Toplam sütununa TGA Net rakamı eklenmiştir.

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

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. (Yoktur.)

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	0	894,362
1 Yıl veya daha az vadeli	0	255,366
1 Yıldan daha uzun vadeli	0	638,996
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,018,456	10,569,551
TOPLAM	8,018,456	11,463,913

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5,376,826	2,641,630	5,704,042	5,759,871
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	5,376,826	2,641,630	5,704,042	5,759,871

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	16,863,889	20,980,821
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	16,863,889	20,980,821

4. Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		55,428,668
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		65,962,150
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		121,390,818

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.a)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	342,661	498,914
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,800	6,907

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

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

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

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

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	29,553,494	4,021
Teminatsız	0	0
Diğer Gruplar	28,885,301	4,021
Genel Karşılık Giderleri	791,350	1,923,083
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	0	0

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

3. I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

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

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

	TL
IV a-Kart Hizmet Komisyon Gelirleri	0
b-Geçmiş Yıl giderlerine ait tahsilat	0
V a-Yazılım danışmanlık	0

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

İV.ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

Önceki Dönem	Önemli Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler-Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net Karı (zararı)	Özkaynaklar Toplamı
1.1.2018 Bakıyvesi Kar Dağıtım:	1.5300.000	2.627.010			3.415.357				16.129.975		37.472.342
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		367.395							3.308.356		3.675.951
Ödemmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	2.521.560										2.521.560
- Yenden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yenden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2018 Net Dönen Karı											
31 Aralık 2018 Bakıyvesi	17.821.560	2.994.605			3.415.357				19.438.331	659.282	44.329.135
CARI DÖNEM	17.821.560	2.994.605			3.415.357				20.097.613		44.329.135
1.1.2019 Bakıyvesi Kar Dağıtım:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		65.928			0				-65.928		0
Ödemmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	1.901.040										1.901.040
- Yenden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yenden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2019 Net Dönen Karı											
31.12.2019 Bakıyvesi	19.722.600	3.060.533			3.415.357				20.031.685	-551.924	45.678.251

Not(*) Özkaynaklar arttırılan ve azalanan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilmektedir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yalın kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterbilir.

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yararlanılan özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

V-KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	-203,304	1,257,544
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-348,620	-598,262
-Kurumlar Vergisi	-148,349	-254,580
-Gelir Vergisi kesintisi	-200,271	-343,682
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-551,924	659,282
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	-65,928
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-551,924	593,354
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	0	-593,354
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

VI.2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	69,413,090	49,748,257
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-49,283,848	-36,289,495
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15,416,391	10,210,133
Elde Edilen Diğer Gelirler	3,760,497	2,696,586
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-7,898,242	-7,337,305
Ödenen Vergiler	-976,508	-1,313,356
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-50,971,058	-16,682,821
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-20,539,678	1,031,999
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	22,846,634	-11,217,562
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-110,947,731	61,916,048
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-5,467,533	-53,572,875
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-1,264,712	-4,839,628
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	114,183,203	7,312,745
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-18,000,000	10,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	365,012	-6,265,248
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-18,824,805	4,365,479
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	-1,195,490	-1,089,689
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 ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-1,195,490	-1,089,689
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	1,901,040	2,521,560
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	1,901,040	0
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	16,775,756	-2,276,937
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-1,343,499	998,853
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5,419,343	4,420,490
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4,075,844	5,419,343