



2017 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler	3
Yönetim Kurulu Raporu	4
Yönetim Kurulunun Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	5
Denetçiler Raporu	6-7
Banka Bilanço	8-9
Banka Kar ve Zarar	10
I-Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	11-22
II-Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	23-37
III-Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	38-39
Özkaynak Değişim Tablosu	40
Fon ve Nakit Akım Tablosu	41
Kar Dağıtım Tablosu	42

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler

Başkan	:Dr.Şemsi Kazım Erkman
Üyeler	:Sibel Erkman
	:Eda Erkman
	:Ünver Bedevi
	:İbrahim Özgür
	:Salih Tunar
	:Nesrin Özataç
Genel Müdür	:Serap Tekman
Genel Müdür Vekili	:Mustafa Mertekci
Genel Müdür Yardımcısı	:Ahmet Sertuğ
Murakıplar	:Buba & Co.

Yönetim Kurulu Raporu

Yönetim Kurulu, 2017 Mali Yılına ilişkin faaliyet raporunu, 31 Aralık 2017 tarihli Bilanço ve ilavesi Kar ve Zarar hesabını Murakıplar Raporu ile birlikte tetkik ve bilgilerinize sunar.

15 Eylül 1997 tarihinde kurulan ve 18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan Bankamız Yirmibirinci yılında 16 şube ile K.K.T.C.'nin 11 büyük yerleşim merkezlerinde halkın hizmetindedir.

Bankamız 2017 yılı faaliyet dönemi sonunda hedeflenen büyümeyi gerçekleştirerek özellikle müşterilere yönelik hizmetlerde büyük bir atılım gerçekleştirmiştir. Aktif büyüklükte % 33,52, kredilerde % 22,99 ve mevduatta % 32,59 büyüme gerçekleştirmiştir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsili şüpheli alacaklar için gerekli provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarından görüleceği gibi 2017 yılında TL4,897,664.- faaliyet karı elde edilmiş, Vergi Provizyonları TL 1,221,713.- tenzil edildikten sonra kalan TL 3,675,951.- net karın aşağıda görüldüğü gibi tevziini Genel Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyat TL 367,595

2017 Yılından Devrolunan TL 3,308,356

Halen yürürlükte olan 62/2017 Bankacılık Yasası uyarınca iç denetim amaçları için gerekli her türlü yükümlülük yerine getirilmiştir.

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 30/03/2018 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu Adına

Dr.Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Başkanı



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

30 /03/2018



UNIVERSAL BANK LTD.'İN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan mali tabloları denetledik. Sayfa 5’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, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve yasanın verdiği yetkiye dayanarak ve yürürlükte olan tebliğlere 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, 31.12.2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve kar ve zarar tablosu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının hükümlerine göre, örnekleme usulü yöntemi ile incelenmiş ve Bankacılık Yasasının hükümlerine 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, banka kayıtlarına ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının ilgili mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur. İç Sistemlerle ilgili olarak denetimimiz 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının ve yürürlükte olan ”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 Fası 113, Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2017 tarihindeki mali durumunu ve 2017 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 30/03/2018

Buba & Co.


Sorumlu Ortak

Erol BUBA



Denetçi Ortak

Ahmet BUBA

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

UNİVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		1.841.879	2.578.611	4.420.490	1.671.555	1.421.115	3.092.670
A. Kasa		1.841.879	0	1.841.879	1.671.555	0	1.671.555
B. Efektif Deposu			2.578.611	2.578.611		1.421.115	1.421.115
C. Diğer				0			0
II - BANKALAR	(1)	17.438.002	92.284.088	109.722.090	5.460.281	50.828.870	56.289.151
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		12.153.023	73.928.278	86.081.301	2.191.232	46.685.364	48.876.596
B. Diğer Bankalar		5.284.979	18.355.810	23.640.789	3.269.049	4.143.506	7.412.555
1) Yurtiçi Bankalar		17.329		17.329	1.500.000		1.500.000
2) Yurtdışı Bankalar		5.267.650	18.355.810	23.623.460	1.769.049	4.143.506	5.912.555
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	6.073.481	21.209.229	27.282.710	5.684.020	9.775.740	15.459.760
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		6.073.481	21.209.229	27.282.710	5.684.020	9.775.740	15.459.760
IV - KREDİLER	(3)	115.666.857	214.630.903	330.297.760	105.583.738	162.972.173	268.555.911
A. Kısa Vadeli		39.265.762	72.586.528	111.852.290	38.862.141	40.808.255	79.670.396
B. Orta ve Uzun Vadeli		76.401.095	142.044.375	218.445.470	66.721.597	122.163.918	188.885.515
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	36.147.556	0	36.147.556	37.508.641	0	37.508.641
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		9.237.563	0	9.237.563	10.653.740	0	10.653.740
1) Brüt Alacak Bakiyesi		10.886.149		10.886.149	11.844.194		11.844.194
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.648.586		-1.648.586	-1.190.454		-1.190.454
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.946.304	0	2.946.304	3.928.277	0	3.928.277
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.581.082		3.581.082	4.577.558		4.577.558
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-634.778		-634.778	-649.281		-649.281
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		23.963.689	0	23.963.689	22.926.624	0	22.926.624
1) Brüt Alacak Bakiyesi		35.806.487		35.806.487	34.422.118		34.422.118
2) Ayrılan Karşılık (-)		-11.842.798		-11.842.798	-11.495.494		-11.495.494
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		297.876	49.112	346.988	285.807	43.184	328.991
A. Kredilerin		921	6.338	7.259	12.158	21.985	34.143
B. Menkul Değerlerin		296.093	42.774	338.867	273.649	1.759	275.408
C. Diğer		862	0	862		19.440	19.440
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları				0			0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)				0			0
VIII - MEYDUAT YASAL KARŞILIKLARI		11.843.520	24.943.317	36.786.837	11.600.920	17.664.087	29.265.007
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	13.187.889	2.767.277	15.955.166	8.705.293	880.628	9.585.921
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler				0			0
B. Mali Olmayan İştirakler				0			0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	821.000	0	821.000	821.000	0	821.000
A. Mali Ortaklıklar		821.000		821.000	821.000		821.000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar				0			0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri				0			0
B. Diğer Menkul Kıymetler				0			0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	4.205.403	0	4.205.403	4.425.820	0	4.425.820
A. Defter Değeri		14.798.634		14.798.634	14.071.458		14.071.458
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-10.593.231		-10.593.231	-9.645.638		-9.645.638
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	1.323.402	3.769.415	5.092.817	1.261.099	1.023.597	2.284.696
TOPLAM AKTİFLER	(19)	208.846.865	362.231.952	571.078.817	183.008.174	244.609.394	427.617.568

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Buba & Co.
Sorumlu Ortak
Erol Buba

Denetçi Ortak
Ahmet Buba

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Eda Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Ünver Bedevi



UNİVERSAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	159.908.356	343.317.359	503.225.715	143.153.257	236.370.774	379.524.031
A. Tasarruf Mevduatı		97.979.815	215.655.263	313.635.078	113.664.994	158.294.933	271.959.927
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		43.197.870	22.988.606	66.186.476	12.123.838	13.628.193	25.752.031
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		18.513.243	78.534.432	97.047.675	17.188.977	43.012.793	60.201.770
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		217.428	605	218.033	175.448	81.350	256.798
E. Bankalar Mevduatı			26.138.453	26.138.453		21.353.505	21.353.505
F. Altın Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	8.000.000	0	8.000.000	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		8.000.000		8.000.000			0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				0			0
3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV - FONLAR	(13)			0			0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar				0			0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				0			0
C. Tahviller				0			0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.642.937	1.578.431	3.221.368	1.026.639	1.110.926	2.137.565
A. Mevduatın		900.881	573.870	1.474.751	777.165	756.844	1.534.009
B. Alınan Kredilerin		122.493		122.493			0
C. Diğer		619.563	1.004.561	1.624.124	249.474	354.082	603.556
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0			0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		606.817	123.224	730.041	570.100	79.915	650.015
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	5.823.211	1.232.055	7.055.266	1.420.464	425.964	1.846.428
XI - KARŞILIKLAR		4.408.573	0	4.408.573	3.811.579	0	3.811.579
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0			0
B. Genel Kredi Karşılıkları		3.186.860		3.186.860	2.627.701		2.627.701
C. Vergi Karşılığı		1.221.713		1.221.713	1.183.878		1.183.878
D. Diğer Karşılıklar				0	0		0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	2.953.820	335.740	3.289.560	793.387	1.382.221	2.175.608
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	21.342.367	0	21.342.367	20.976.339	0	20.976.339
A. Ödenmiş Sermaye		15.300.000	0	15.300.000	15.300.000	0	15.300.000
1) Nominal Sermaye		20.000.000		20.000.000	20.000.000		20.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-4.700.000		-4.700.000	-4.700.000		-4.700.000
B. Kanuni Yedek Akçeler		2.627.010	0	2.627.010	2.260.982	0	2.260.982
1) Kanuni Yedek Akçeler		2.627.010		2.627.010	2.260.982		2.260.982
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		3.415.357		3.415.357	3.415.357		3.415.357
D. Yeniden Değerleme Fonları				0			0
E. Değerleme Farkları	(18)			0			0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı				0			0
2) Geçmiş Yıl Zararları				0			0
XIV - KÂR		19.805.927	0	19.805.927	16.496.003	0	16.496.003
A. Dönem Kârı		3.675.951		3.675.951	3.660.281		3.660.281
B. Geçmiş Yıl Kârları		16.129.976		16.129.976	12.835.722		12.835.722
TOPLAM PASİFLER	(19)	224.492.008	346.586.809	571.078.817	188.247.768	239.369.800	427.617.568
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	5.465.170	5.583.854	11.049.024	6.415.394	21.907.601	28.322.995
II - TAAHHÜTLER	(3)	27.719.776		27.719.776	31.367.981		31.367.981
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	12.834.741	12.777.000	25.611.741			0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		97.008.757	338.350.943	435.359.700	79.422.348	281.945.808	361.368.156
TOPLAM		143.028.444	356.711.797	499.740.241	117.205.723	303.853.409	421.059.132

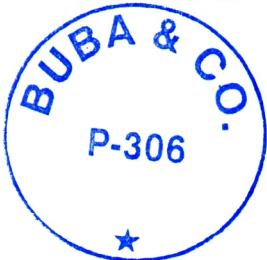
Buba & Co.
Sorumlu Ortak
Erol Buba

Denetçi Ortak
Ahmet Buba

Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Şemsi Kazım Erkman

Yönetim Kurulu Üyesi
Eda Erkman

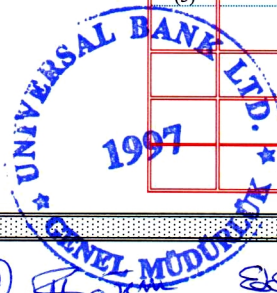
Yönetim Kurulu Üyesi
Ünver Bedevi



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

Dipnot **CARİ DÖNEM** **ÖNCEKİ DÖNEM**
(31/12/2017) (31/12/2016)

I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	36.098.990	33.667.470
A. Kredilerden Alınan Faizler		34.315.666	32.112.120
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		16.355.094	17.724.475
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.175.657	6.727.125
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.179.437	10.997.350
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		17.160.401	11.903.384
a - Kısa Vadeli Kredilerden		4.847.066	3.525.021
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		12.313.335	8.378.363
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		800.171	2.484.261
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		377.531	430.057
C. Bankalardan Alınan Faizler		928.995	656.510
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		462.759	570.695
2) Yurtiçi Bankalardan		147.023	46.167
3) Yurtdışı Bankalardan		319.213	39.648
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		476.798	468.783
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		389.971	367.375
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		86.827	101.408
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	22.671.768	22.334.865
A. Mevduata Verilen Faizler		10.586.181	13.557.661
1) Tasarruf Mevduatına		7.715.060	10.920.529
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		2.733.658	2.413.919
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		133.246	217.527
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.217	5.686
5) Bankalar Mevduatına		0	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		11.895.316	8.777.204
1) Tasarruf Mevduatına		8.305.490	6.966.288
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		2.109	9.106
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.728.561	1.608.488
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		416	3.919
5) Bankalar Mevduatına		858.740	189.403
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		190.271	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		190.271	
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		13.427.222	11.332.605
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	17.479.599	16.678.497
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.107.402	5.415.315
1) Nakdi Kredilerden		2.415.840	1.748.445
2) Gayri Nakdi Kredilerden		274.670	475.974
3) Diğer		4.416.892	3.190.896
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
C. Kambiyo Kârları		3.195.132	1.626.501
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	7.177.065	9.636.681
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	26.009.157	23.166.943
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.767.995	1.665.660
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	12
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		2.767.995	1.665.648
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları		2.830.709	1.991.813
D. Personel Giderleri		7.311.699	7.210.687
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		2.656.116	2.456.022
G. Amortisman Giderleri		953.393	959.217
H. Vergi ve Harçlar		175.794	69.299
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.464.325	2.054.303
K. Diğer Provizyonlar	(2)	795.982	599.409
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	7.053.144	6.160.533
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-8.529.558	-6.488.446
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		4.897.664	4.844.159
VIII - VERGİ PROVİZYONU		1.221.713	1.183.878
IX - NET KÂR/ZARAR [VII - VIII]		3.675.951	3.660.281



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

30/03/2018

(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, Çataköy, 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 2017 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 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 2017 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, 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 uyguladığını denetlemektedir.

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; kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de kapsayacak şekilde, risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde kontrol teftişlerini 2017 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, ile ve hedefler doğrultusunda yapılıp yapılmadığının kontrolü yapılmakta ve bu husularda Üst Yönetime bilgi verilmektedir. 2017 Yılında İç Denetim yapmış olduğu teftiş ve kontrollerde; banka içerisinde yapılan faaliyetlerin; yasaya ve diğer mevzuatlara aykırılık teşkil edecek herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

İç Denetim Birimine yönelik olarak; bu birimde çalışan personelin kendilerini geliştirmek ve finansal şartlara bağlı olarak değişen teftiş ve denetim metodlarına uyum sağlamak amacıyla eğitim programlarına katılmaları sağlanmıştır.

2018 Yılı İç Denetim teftiş planı 2017 yılı sonunda hazırlanarak Bankamız Üst Yönetimine sunulmuş ve onaylanmıştır.

UYUM BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Birimi, 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; 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 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 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 bilgilendirilmektedir.

Uyum Birimi 2017 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.

Uyum Birimi; 4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ hakkında tüm banka personeline eğitim verilmekte ve personellerin bu konuda bilgilendirilmesi amaçlanmaktadır.

2018 Yılında da 2017 yılında olduğu gibi Uyum Birimi Yöneticisi tarafından ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ çerçevesinde tüm banka personellerine eğitim verilecektir.

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 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 Birimi, risk ölçüm yöntemi veya modelinin doğruluğu ve güvenilirliği kapsamında, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler yolu ile tesbitini yapmakta ve risk ölçüm yöntemi ve modeller değişen piyasa koşullarının yansıtılması için düzenli olarak güncellemelere tabi tutulmasını sağlamaya çalışmaktadır.

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.

d-. Mali Tabloların Hazırlanma Esasları:

Hesaplar, Mal Oluş bedeli esasına, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC vergi mevzuatı ve genel görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, 62/2017 Bankacılık Yasasında 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 2017 tarihinde bankamız tarafından ilan edilen döviz alış kurundan Türk Lirası'na dönüştürülmüştür. Bankanın serbest pozisyonundaki yabancı paraların kur farkları kar ve zarar hesabına aktarılmıştır.

f- Takipteki Alacaklar ve Genel Kredi Karşılığı:

Takipteki alacaklar ve krediler için 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'ni dikkate alınarak düzenlenmiş, gerekli özel ve genel karşılık ayrılmıştır.

g- Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen 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 amortisman 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 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.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	3,7670 TL	3,4985 TL
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru3,7620...TL.3,4900...TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru3,8065...TL.3,5060...TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru3,7890...TL.3,5215...TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru3,7815...TL.3,4980...TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru3,7960...TL.3,4800...TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	5,0930 TL	4,3200 TL
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5,0580.....TL.4,3000.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5,1085.....TL.4,2920.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5,0590.....TL.4,3000.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5,0570.....TL.4,2835.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru5,0880.....TL.4,2780.....TL.

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

Cari Dönem:31/12/2017

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...15,085,967	...10,593,232..	.5,597,863....
Özel Maliyet Bedeli4,109,8513,617,639..
Menkuller8,590,374...	...6,529,056....	4,850,763.....
Gayri Menkuller 2,098,409..... 446,537....	...747,100....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	...287,333.....0...0.....

Önceki Dönem: 31/12/2016

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	...14,387,8009,645,638..	...6,685,354....
Özel Maliyet Bedeli3,595,9303,507,615.
Menkuller	... 8,377,119...	...5,775,423.....	5,938,254
Gayri Menkuller	2,098,409.....362,600....	. 747,100.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	...316,342.....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) 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: %13.0036

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G/Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	165,481,814	23,981,211	229,531,780	150,510,911
Nakit Değerler	4,420,490			
Merkez Bankasından Alacaklar	22,526,301			
Bankalararası Para Piv.İsl.Alacaklar	63,555,000			
Bankalardan Alacaklar		22,440,789		1,200,000
Menkul Değerler Cüzdanı	25,743,150	1,539,560		
Mevduat Yasal Karşılıkları	36,786,837			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	12,111,169		229,531,780	88,654,811
Takipteki Alacaklar				36,147,556
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	338,867	862		7,259
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				287,333
Sabit Kıymetler				3,713,191
Diğer Aktifler				20,500,761
Bilanço Dışı Kalemler	3,253,639		140,836	12,076,665
Teminat Mektupları	3,253,639		140,836	3,756,857
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				8,319,808
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler		256,705		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	168,735,453	24,237,916	229,672,616	162,587,576
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın Madde (11/2)				46,575,000
TOPLAM		4,847,583	114,836,308	209,162,576

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	41,148,294	37,254,686
a.Ödenmiş Sermaye	15,300,000	15,300,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2,627,010	2,260,982
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	19,805,927	16,496,003
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	3,186,860	2,627,701
a.Genel Karşılık	3,186,860	2,627,701
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		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	44,335,154	39,882,387
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	44,335,154	39,882,387
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	1,573,101	1,038,656
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	492,212	88,316
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	259,889	129,340
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		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	42,762,053	39,061,387

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	328,846,467	290,720,190
Özkaynak	42,762,053	39,061,387
Özkaynak/RAV (SYSR)	13.0036	13.44

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

a- Bankanın Hukuki Yapısı:

18 Eylül 1998 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan banka, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Banka'nın Lefkoşa Merkez, İplik Pazarı, Küçük Kaymaklı, Yenikent, Sanayi, Ercan, Girne, Çatalköy, Karaoğlanoğlu, Lapta, Gazi Mağusa, Sakarya , 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 62/2017 Bankacılık Yasası'nda belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri bankacılık yasanın belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler 2017 mali yılı raporunun 3. 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 değerlerme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlemiştir. Bağımsız denetçi görüşü mevzuata uygun olarak sayfa 6-7 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'inde belirtilen bankalarda karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak üzere Banka İç Denetim Sistemleri, Risk Yönetimi ve İç kontrol Sistemlerini oluşturmuş ve personel yönetmeliğine uygun olarak istihdamlara devam etmiştir.

Banka Yönetim Kurulu, 2015 yılında yasa gereği görev süresi dolan İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemlerinin koordinasyonu, işleyişi ve uygulanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesini değiştirmiş ve bu göreve **Doç. Dr. Nesrin ÖZATAÇ** üye olarak atanmıştır.

h-İç Sistemler

İç Sistemlerin Kurulması: Halen yürürlükte olan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği gereğince oluşturulması

gereken sistemleri tamamlamak için gerekli gayreti göstermiştir. Uyum birimi müdürü atamasını 2/1/2018 tarihinde Peral Artaç ile gerçekleştirmiştir.

i) İç Denetim ve İç Kontrol :

İç Denetim tebliğe uygun olarak gerçekleştirilmiş ve raporlama yapılmıştır.

-Kullandırılan krediler izlenmiş ve gerekli değerlendirmelere tabi tutulmuştur.

-Krediler taşıdıkları risk gurubuna göre katagorize edilmiş ve KKTC Merkez Bankasına raporlama verilmiştir.

-Birimler gerekli raporlamayı Yönetim Kuruluna sunmuştur.

ii) Uyum ve Mevzuat Birimi:

-2.1.2018 tarihinde 1 Uyum Birimi yöneticisi atanmıştır.

-Acil ve beklenmedik durumlar için bilgi sistemlerinin riskler için belirlenen kriterleri, anında gereksinim duyulabilecek sermaye gereksinimi, bankanın iştiraklerinde ihtiyaç duyulabilecek bilgiye anında ulaşabilmesini sağlayacak sistemin, kesinti halinde bankanın falliyetlerini sürdürebilmesi için veya zamanında kurtarılabilmesi için, operasyonel, finansal ve yasal kaybı minimuma indirmesi için yönetim yapısını oluşturmak için ve buna bağlı alt yapıyı oluşturması için çalışmaları devam etmektedir. Acil ve beklenmedik plana bağlı strateji oluşturulmakta ve yenilenmektedir.

iii) Risk Yönetimi:

-Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları, ve raporları Risk Yönetimi Müdürlüğüne yerine getirilmektedir. Tebliğe uygun olarak riskler ölçülüp tanımlanıp, izlenmektedir.

-Risk Birimi 1 yönetici ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

-Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.

i- Halen yürürlükte olan Bankacılık Yasası gereğince krediler ve alacakların niteliklerine göre sınıflandırması konusuna banka azami özeni göstermektedir.

j-Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü 31/12/2017 tarihine kadar tamamladığı gözlemlenmiştir.

k. Universal Bank Ltd.in 31/12/2017 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

-

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(*)	12,153,022	73,928,278	2,191,232	46,685,364
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	12,153,022	73,928,278	2,191,232	46,685,364

(*) 63,555,000.-TL Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	21,857,701	4,780,240	1,200,000	1,100,000
AB Ülkeleri	565,759	32,315		
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı				
Diğer				
TOPLAM	22,423,460	4,812,555	1,200,000	1,100,000

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler; Ters repo işlemi yoktur.

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0.....TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0..... TL' dir.
iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin7,412,546.....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	6,073,481	1,339,065	5,684,020	1,135,740
TC Hazine Bonoları		505,104		
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları		1,539,560		
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
K.K.T.C. Merkez Bankası Tahvili		17,825,500		8,640,000
TOPLAM	6,073,481	21,209,229	5,684,020	9,775,740

Not: Diğer Menkul değerler YP sütununda görülen KKTC.Merkez Bankası, T.C.Hazine bonusu ve Diğer OECD ülke tahvillerinden oluşmaktadır.

(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	1,181,145	4,520	0	7,377
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,181,145	4,520	0	7,377
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	10,462,548	3,188,064	13,492,310	3,318,852
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,437,857		1,749,268	

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 İştira Senetleri	4,939,977			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	181,773,929		53,190	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler	1,545,768			
Tüketici Kredileri	111,778,728	1,001,076	2,586,275	
Kredi Kartları	3,874,909	48,519	495,045	
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre				
Diğer Krediler	22,079,567	120,777		
TOPLAM	325,992,878	1,170,372	3,134,510	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	5,595,015
Özel	330,297,760	262,960,896
TOPLAM	330,297,760	268,555,911

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	330,297,760	268,555,911
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	330,297,760	268,555,911

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,998,858	3,157,402
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	3,998,858	3,157,402

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %79,60'dır. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, ise 26 adettir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %95,46'dır. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, ise 4 adettir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %79,02 dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 27 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	11,839,269	4,582,483	34,422,118
Dönem İçinde İntikal (+)	1,962,077	258,101	1,168,139
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			2,165,503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-1,474,851	-948,753	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1,440,346	-310,749	-1,949,273
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,886,149	3,581,082	35,806,487
Özel Karşılık (-)	-1,648,586	-634,778	-11,842,798
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,237,563	2,946,304	23,963,689

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

	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	5,589,804	5,589,804
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	19,955,940	2,480,703
III Grup Teminatlı	4,830,335	1,388,241
IV Grup Teminatlı	5,430,408	2,384,050
TOPLAM	35,806,487	11,842,798

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar dava ve/veya icra yoluyla takip edilmekte ve alınan hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

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

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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	%100	TL-893,955	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) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	3,998,858	
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		

-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; 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	1,539,529	10,433,520	14,071,458
Birikmiş Amortisman(-)	-362,600	-986,277	-8,296,761	-9,645,638
Net Defter Değeri	1,735,809	553,252	2,136,759	4,425,820
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter	1,735,809	553,252	2,136,759	4,425,820
İktisap Edilenler			732,976	732,976
Elden Çıkarılanlar(-) *		-5,800		-5,800
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-83,937	-138,374	-725,282	-947,593
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur				
Kapanış Net Defter Değeri	1,651,872	409,078	2,144,453	4,205,403

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 287,333 TL'dir

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a)Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları 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>259,889</u>
TOPLAM		259,889

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

	Vadesiz	7	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl
Yurtiçine Yerleşik K.	29,759,655		390,936,665	16,713,882	11,207,125	13,464,070	7,109,029
1) Tasarruf Mevduatı	6,264,076		82,654,244	1,945,343	4,322,559	2,612,988	88,186
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	4,820,444		56,156,622	147,086		805,489	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	4,611,430		166,429,549	14,400,890	6,884,566	8,503,467	7,020,843
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	14,063,705		85,696,250	220,563		1,542,126	
Yurtdışına Yerleşik K.	56,156		6,808,143	233,022	799,515		
1) Tasarruf Mevduatı	980		91,219		120		
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	55,176		6,716,924	233,022	799,395		
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat			26,138,453				
Yurt İçi Bankalar			26,138,453				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	29,815,811		423,883,261	16,946,904	12,006,640	13,464,070	7,109,029

b) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler; Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl
Yurtiçine Yerleşik K.	21,264,873		297,422,198	9,103,646	10,639,807	16,063,737	
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 Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	6,344,889		47,822,552	199,522		2,355,374	
Yurtdışına Yerleşik K.	165.797		2.646.724	189,490	674,254		
1) Tasarruf Mevduatı	14,692		55,556		41,212		

2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.						
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	151,105		2,591,168	189,490	633,042	
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)						
Bankalar Arası Mevduat			21,353,505			
Yurt İçi Bankalar			21,353,505			
Yurt Dışı Bankalar						
Off-Shore Bankalar						
Diğer						
TOPLAM	21,430,671		321,422,427	9,293,135	11,314,061	16,063,737

c) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	97,979,715	215,655,262	113,663,554	158,294,933
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	42,594,379		11,886,124	
TOPLAM	140,574,094	215,655,262	125,549,678	158,294,933

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11 (4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 5,989,214 ve YP 15,819,050 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) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	8,000,000			
Orta ve Uzun Vadeli				

Bankalar Arası Para Piyasalarından alınan kısa vadeli borçlanmadır.

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;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	5,565,406	1,147,926

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

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa, 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	15,300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	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
				-
				-
				-

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	630,032
Eda Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	630,032
Sibel Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	630,032
Metin Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	630,032
Çiğdem Erkman	2,047,968	13.39%	2,047,968	630,032
Güngör Sipahioğlu	2,001,800	13,08%	2,001,800	614,200
Dr. Şemsi Kazım Erkman	1,536,076	10,04%	1,536,076	471,924

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bulunmaktadır.

Aralık 2017 tarihinde TL 1,500,000.- lık sermaye artırımını gerçekleştirilerek 16 Ocak 2018 tarihinde sermaye hesabına eklenmiştir.

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 kullanılabilecek 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 olmavan	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bank.	90,501,791						90,501,791
Bankalardan Alacaklar	23,640,789						23,640,789
Menkul Değerler	22,071,399	712,161	1,964,148	1,761,466	773,536		27,282,710
Krediler	116,423,760	694,000	20,235,000	9,249,000	183,696,000	36,147,556	366,445,316
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar	17,036,003	30,677,812	1,331,123	947,676	1,604,062	11,611,535	63,208,211
Toplam Varlıklar	269,673,742	32,083,973	23,530,271	11,958,142	186,073,598	47,759,091	571,078,817
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	26,138,453						26,138,453
Diğer Mevduat	432,290,811	21,056,808	14,570,904	8,960,641	208,099		477,087,263
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,000,000		4,000,000				8,000,000
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	7,055,265						7,055,265
Diğer Yükümlülükler	4,928,494	1,602,445	70,546	184,326	455,158	45,556,867	52,797,836
Toplam Yükümlülükler	474,413,023	22,659,253	18,641,450	9,144,967	663,257	45,556,867	571,078,817
Net Likidite Açığı	-204,739,281	9,424,720	4,888,821	2,813,175	185,410,341	2,202,224	

Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	173,123,661	26,886,641	14,502,996	4,489,187	162,269,220	46,345,863	427,617,568
Toplam Yükümlülükler	26,721,253	322,153,860	9,345,318	11,468,224	16,644,992	41,283,921	427,617,568
Net Likidite Açığı	146,402,408	-295,267,219	5,157,678	-6,979,037	145,624,228	5,061,942	

Not: Aktif Kalemlerde vadesi belirsiz olan kalemler şunlardır; İştirakler, 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) İnşaat 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	11,049,024	28,322,995
TOPLAM	11,049,024	28,322,995

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5,465,170	5,583,854	6,415,394	21,907,601
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				

Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	5,465,170	5,583,854	6,415,394	21,907,601

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	27,719,776	31,367,981
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	27,719,776	31,367,981

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	25,611,741	
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	25,611,741	

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	363,342	296,991
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	6,567	5,769

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:** 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	1,464,325	2,054,303
Teminatsız		
Diğer Gruplar	1,464,325	2,054,303
Genel Karşılık Giderleri	795,982	599,409
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: 4,379,662 TL'dir

V. Grupta Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Ödenen Primler toplamı 2,824,895 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 2017 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Öz kaynaklar kalemlerindeki hareketler	Ödenmiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanunî 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	Öz kaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01/2016 Bakiyesi	14.112.032	2.253.112	-	-	3.415.357	-	-	-	12.764.893	78.699	32.624.093
Kar Dağıtım:											
Temettümler											
Öz kaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		7.870							70.829	78.699	
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
Nakden	1.187.968										1.187.968
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan Diğer Hesaplardan Aktarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Vartıklar) ve Sabit Vartıklar (Maddi Durum Vartıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Durum Vartık 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										3.660.281	3.660.281
2016 Dönem Net Karı										3.660.281	3.660.281
CARI DÖNEM											
01/01/2017 Bakiyesi	15.300.000	2.260.982	-	-	3.415.357	-	-	-	12.835.722	-	33.812.061
Kar Dağıtım:											
Temettümler											
Öz kaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		366.028							3.294.253		3.660.281
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan Diğer Hesaplardan Aktarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Vartıklar) ve Sabit Vartıklar (Maddi Durum Vartıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Durum Vartık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesaplara Transfer)											
31/12/2017 Net Dönem Karı										3.680.822	3.680.822
2017 Dönem Net Karı										3.680.822	3.680.822
31/12/2017 Bakiyesi	15.300.000	2.627.010	-	-	3.415.357	-	-	-	16.129.975	3.680.822	41.153.164

Not (*) : Öz kaynaklar artırım ve azaltım kalemler her dönemde tarih notlarından kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen satır kalemler mevzuata emeli balaından farklılık gösterir.
 (**): Menkul Değerler Değer Artış Fonu Balaonunun pasifinde öz kaynaklar grubu içinde "Değerleme Fonları" kalemi içinde gösterilmektedir.
 (***) : Bu tablo da yer alan özkaynaklar toplamına, varılan karın özkaynak unsuruna etkisinin gösterilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.
 (****): İştirakler fişesi, bağı menkul değerler hesabında tasuif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

UNİVERSAL BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	34.315.411	33.611.366
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-22.671.768	-22.578.802
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.107.402	5.415.315
Elde Edilen Diğer Gelirler	7.177.065	9.636.681
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-7.311.699	-7.210.687
Ödenen Vergiler	-175.794	-202.430
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-12.477.255	-10.282.215
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	5.963.362	8.389.228
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-11.822.950	-9.648.690
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-60.954.769	2.063.782
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-60.380.764	-53.056.604
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-9.475.711	-3.567.524
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	123.701.684	54.416.693
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	8.000.000	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6.343.379	308.292
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	1.374.231	-1.094.823
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	-410.834	-1.574.959
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 Çıkışları (_____)	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-410.834	-1.574.959
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	1.187.968
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri (_____)	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	1.187.968
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	364.423	-365.312
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	1.327.820	-1.849.126
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.092.670	4.941.796
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4.420.490	3.092.670

**UNİVERSAL BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	4.897.664	4.844.159
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.221.713	1.183.878
- Kurumlar Vergisi	519.878	503.778
- Gelir Vergisi Kesintisi	701.835	680.100
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	3.675.951	3.660.281
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	367.595	366.028
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	3.308.356	3.294.253
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. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,00	0,00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem bir sonraki yılda yapılacaktır