

creditwest

MŞ.04743

2022 YILI MALİ RAPORU

FEVZİ ADANIR & CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK

CREDITWEST BANK LTD

2022 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	i
YÖNETİM KURULU'NUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	ii
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ / ÜST DÜZEY YÖNETİM LİSTESİ	iii
BANKA İÇ SİSTEMLER DEĞERLENDİRME RAPORU	iv
BEYANNAME	v
YÖNETİM KURULU TEYİT MEKTUBU	vi
EK. 1 BİLANÇO	1-2
EK. 2 KÂR / ZARAR	3
EK. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-31
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-14
II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16-29
i- Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	16
ii- Pasif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	23
iii- Nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar	30
III. Kâr ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	31
EK. 4 EK MALİ TABLOLAR	31-33
i- Özkaynaklar Değişim tablosu	32
ii- Nakit Akım Tablosu	33
iii- Kâr Dağıtım Tablosu	34
EK. 5 DİĞER AÇIKLAMALAR	35-37
i. Vergi Matrahı	35
ii. Kira Giderleri	36
iii. Faiz Dışı Giderler	37

CREDITWEST BANK LTD.

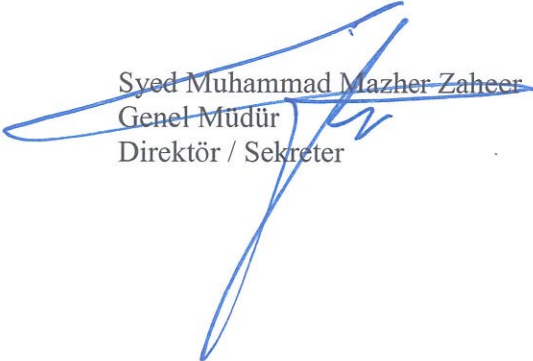
YÖNETİM KURULU'NUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

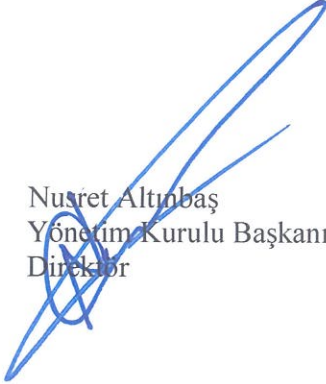
Bankacılık Yasası gereğince, Yönetim Kurulu; Banka Hesaplarının, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile Dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası, Direktörlerin mali yıl sonu itibarıyla, Banka'nın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ve kar zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.

Direktörler, Şirket'in mali durumunu, herhangi bir zamanda, gerçek ve makul bir şekilde gösterecek ve mali tabloların Şirketler Yasası (Fasıl 113)'e uygun olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca, Şirketin aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu Adına,


Syed Muhammad Mazher Zaheer
Genel Müdür
Direktör / Sekreter


Nusret Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı
Direktör

14 Nisan 2023

CREDITWEST BANK LTD.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Nusret Altınbaş	Başkan
Sofu Altınbaş	Başkan Vekili
Syed Muhammad Mazher Zaheer	Üye / Sekreter / Genel Müdür
Mustafa Yorulmaz	Üye / İç Sistemler Sorumlusu
Mehmet Atakan Altınbaş	Üye
Serdar Altınbaş	Üye
Haluk Levent Ünal	Üye

ÜST YÖNETİM

Syed Muhammad Mazher Zaheer	Genel Müdür
Şahin Pekel	Genel Müdür Yardımcısı
Eliz Ulusoy	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA DEĞERLENDİRMELER 2022

KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen usul çerçevesinde İç Sistemler Birimi kurulmuş ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak atanmıştır. İç Sistemler Birimi'nin görev ve yetkileri ve bu üyenin nitelikleri çıkarılan İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne uygundur.

Bankamız İç Sistem Birimleri; Yönetim Kuruluna Bağlı olarak çalışan 7 kişilik Teftiş Kurulu, 5 kişilik İç Kontrol ve Risk İzleme Birimi ve 2 kişilik Uyum Birimi Çalışanı olmak üzere toplamda 13 personelden oluşmaktadır. Söz konusu personel görevlerinin ehli olup mesleki yeterlilik ve gelişimlerini teminen ulusal ve uluslararası düzeyde konuları ile ilgili alanlarda yapılan düzenleme ile uygulamalarını takip etmekte ve eğitim programlarına katılımları sağlanmaktadır.

İç Sistem Birimlerimiz maruz kalınabilecek risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, genel müdürlük dahil tüm şubeler ve birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak inceleyip denetlenmekte, bilgi ve bulgular düzenli olarak Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığıyla raporlanmaktadır.

Bu kapsamda;

Muhasebe ve raporlama sistemlerinin Yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğü gözetlenip, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili teknik hizmet alınan kuruluşların yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetleri düzenli olarak izlenip ve eşgüdüm sağlanmaktadır.

Üst yönetime, banka faaliyetlerinin, Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda rapor sunulmaktadır.

Dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilerek eksiklik, hata ve suiistimler tespit edilmesi halinde en kısa sürede gerekli önlemler alınmaktadır. Tespitler Merkez Bankası ve bağımsız denetim kuruluşunun bulguları ile birlikte değerlendirilerek, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik alınan tedbirlerin etkinlik ve verimliliği değerlendirilmektedir.

Merkez Bankasına ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

İç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği incelenip, standart metot dışında geliştirilen varsa diğer model ve yöntemlerin de etkinliği değerlendirilmektedir.

Elektronik bilgi sistemi ile elektronik bankacılık hizmetleri de dahil olmak üzere bilgi sistemleri gözden geçirilmektedir.

Operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş olan usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi test edilir.

İşlemlerin, Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu denetlenir.

Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yönetim kuruluna yapılan raporlamalar ile muhasebe kayıtları, yılsonu raporlarının ve Merkez Bankasına yapılan raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uygunluğu denetlenir.

“Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar” tebliği uyarınca, bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması, yılda bir kez iç denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespitlerle birlikte Merkez Bankasına raporlanmaktadır.

İç denetim sisteminin riske dayalı denetimleri çerçevesinde, her yıl itibariyle risk değerlendirmesi yapılmakta olup bu kapsamda;

- Tüm işlemler, ürün çeşitleri, sunulan hizmetler, görevler ve bunlarla ilgili Yasa hükümleri ve diğer mevzuat konuları belirlenir.
- Tanımlanan işlemler, ürün çeşitleri, hizmet ve görevler kapsamında icra edilen faaliyetler ve bunlara yönelik Yasa hükümleri ve ilgili diğer mevzuat konuları belirlenir.
- Önemli iş birimleri ve ürünler ile bunlara ilişkin faaliyet ve kontrol riskleri belirlenir ve risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yapısına ilişkin dokümanlar tespit edilir.

Önemli iş birimleri ve ürünlere ilişkin faaliyet ve kontrol riskleri değerlendirilerek önem dereceleri belirlenir. İç Denetim Birimi tarafından yapılacak risk değerlendirmesinde, bankanın taşıdığı risk kompozisyonları izlenir ve değerlendirilir.

Risk değerlendirmeleri düzenli olarak gözden geçirilir. Yeni ürünler, yeni sistemler, Yasa ve ilgili diğer mevzuattaki değişiklikler, organizasyonda veya önemli görevlerde bulunan personelde değişiklikler gibi risk değerlendirmelerini etkileyebilecek olaylar, birim yöneticileri tarafından iç denetim birimine bildirilir. İç denetim birimi bu tür değişiklikleri dikkate alarak risk değerlendirmelerini gözden geçirir.

İç kontrol, sadece belli bir anda uygulanacak bir prosedür veya bir politika olmaktan ziyade, banka içinde bütün kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken ve tüm personelin katılımını gerektiren bir süreçtir. Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır. Bu amaçla;

- Şube ve Birimlerin işleyişiyle ilgili olarak Banka içi düzenlemeler; Genelge, Duyuru ve Yönetmeliklerle yazılı hale getirilmiştir.

- Menfaat çatışması doğabilecek, kaynakların kötüye kullanımı sonucunu doğurabilecek ve bilgi manipülasyonu yapılabilecek faaliyetlerin tespit edilerek mümkün olduğunca asgari düzeye indirilmesine yönelik tedbirler alınmıştır.
- Çift taraflı ve çapraz kontrol ile imza usullerinin tesis edilmesi, belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay ya da yetki alınması konusunda düzenlemeler yapılmıştır.
- Banka, müşteriler veya üçüncü taraflar adına saklanan varlıklara erişim kullanım ve saklamaya ait kurallar belirlenmiş olup düzenli aralıklarla envanter tespiti yapılmaktadır.
- Bankayla ilgili tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını, faaliyet, risk, ürün vb., itibarıyla toplulaştırılarak, raporlamaya uygun altyapıda kullanılmaktadır.
- Önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye yükümlülüğü gerekmesi hallerinde bilgi ve rapor üretilebilmesi stres testi ve senaryo analizi yapılmaktadır.
- Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve benzeri konularda destek hizmeti alınması da dahil olmak üzere devamlılık sağlama planları oluşturmakta ve periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Acil ve beklenmedik durumlar için, muhtemel acil ve beklenmedik durumlar karşısında, Banka operasyonu için bir öncelik sırası, yetki devri, durumun gerektirdiği personelin teminine ilişkin düzenlemeler, yönetim ile personelin temas düzeni, sırası ve yöntemi açık olarak belirlenen "Acil Ve Beklenmedik Durum Planlaması Prosedürü" hazırlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Risk Yönetimi Birimi, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktadır.

Bankamız, Yönetim Kurulu'nun belirlediği stratejileri doğrultusunda; faaliyetlerden kaynaklanan riskleri (kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk, mevzuat riski, itibar riski gibi) öngörmek, izlemek ve yönetmeye, işlemlerini risk düzeyine göre derecelendirme konusunda çalışmalar yapmaktadır.

Limit kullanımları yakından izlenmekte, limit aşımaları gerekli tedbirlerin alınması için üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

• İç Denetim

İç Denetim Tebliği'ne uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlama yerine getirilmiştir. Banka faaliyetlerinin yasal mevzuata, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesini güvenli bir şekilde icra edilmesini sağlamak üzere etkin bir iç kontrol sistemi kurulmuş olup, oluşturulan sistemin yeterlik ve etkinliğini sürekli olarak gözden geçirmekte, yürütülen kontrollerin bütünlüğünü sağlamakta ve tespit edilen eksikliklere ilişkin raporlar ilgili birim ve Şubeler ile paylaşılmaktadır.

-Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırmaları İç Denetim Raporuyla raporlanmıştır.

-Banka Tebliğ'in uygun gördüğü matrikste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.

-İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.

-İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

-Yıl içerisinde yaşanan pandemi nedeniyle yerinde denetim faaliyetleri kısıtlanarak uzaktan denetim süreç denetimlerine öncelik verilmiş, bu yönde Yönetim Kurulu kararı ile iç denetim planında değişiklikler yapılmış ve bu plana uyularak iç denetim planı tamamlanmıştır.

• **Mevzuat Uyum**

Mevzuat Uyum Görevlisi, hem İç Sistemler Tebliği hem de Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası hükümleri doğrultusunda görev ve sorumlulukları yerine getirmektedir. Uyum Görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi, İnsan Kaynakları, Hukuk Müşavirliği ve Mali Kontrol ve Operasyon Birimleri ile işbirliği halinde çalışmakta, bu doğrultuda ilgili birim yetkilileri ile konu içeriklerine göre bir araya gelerek çalışmalar hakkında değerlendirmeler yapmaktadır.

Yasal düzenlemelerin (Resmi Gazete, KKTC Merkez Bankası, Mahkemeler, Vergi Mevzuatı vb.) periyodik olarak takip edildiğinin ve yeni çıkan düzenlemelere ilişkin yapılandırmaların tamamlandığının kontrollerini ilgili birimlerle koordineli olarak gerçekleştirir. Üç ayda bir Yönetim Kurulu'na mevzuata uyum ile ilgili raporlama yapmakla yükümlüdür.

Tebliğde belirlenen faaliyetleri ve periyodik raporlamaları yerine getirmiştir.

Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) Kapsamında Yapılan İşlemler Uyum Birimi olarak Banka gerek ulusal, gerekse uluslararası alandaki tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere yerel mevzuatın izin verdiği çerçevede uyumu konusunda azami özen gösterilmektedir.

• **İç Kontrol Ve Risk Yönetimi**

Bankanın yapısı ile uyumlu merkezi İç Kontrol ve Yönetimi Birimi oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.

İç Kontrol Ve Risk Yönetimi Birimi uzaktan gözetim yöntemi ile iç kontrol süreçlerini güncel olarak yerine getirmiş, günlük, haftalık, aylık, 3 aylık ve yıllık periyotlarda kontroller ve raporlamalar yapılmıştır.

Tebliğin öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

Bankanın risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ile uyum sağlanmıştır.

Bankanın etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur. Risk yönetim modelinde piyasa riski, kredi riski ve faiz oranı riski baz alınarak farklı senaryolar yoluyla simülasyon yapılmaktadır. Ayrıca banka risk çeşitlerini kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş ve ölçmüştür.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve iç sistemler yeterince kullanılmaktadır. Özellikle de risk yönetim süreci konusunda etraflıca çalışmalar yapılmıştır.

Bankanın bilgi sistemlerinin güvenilirliği ve muhtemel risklere karşı alınan önlemler incelenmiş, bankanın bilgi sistemi ve teknolojileri, bilgilerin toplanmasında, işlenmesinde, depolanmasında ağlar aracılığı ile tüm şube ve birimlere iletilmesinde, kullanıcıların hizmetine sunulmasında ve yönetilmesinde gerekli donanımına sahip olduğu tespit edilmiştir.

-İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin bir şekilde kullanılmakta ve kontrol altındadır.

-Acil ve beklenmedik durum planı mevcuttur.

-Sızma testleri rutin olarak yaptırılmış olup ilgili birimlerce gerekli aksiyonlar alınmakta Denetim Birimleri ve Yönetim tarafından takip edilmektedir.

CREDITWEST BANK LTD.

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , **Creditwest Bank. Ltd'in 31 Aralık 2022** tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih:14/04/2023

BEYAN EDENLER

Nusret ALTINBAŞ

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Mustafa YORULMAZ

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

Syed Muhammad Mazher Zaheer

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Şahin Pekel

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Suphi Çıldır

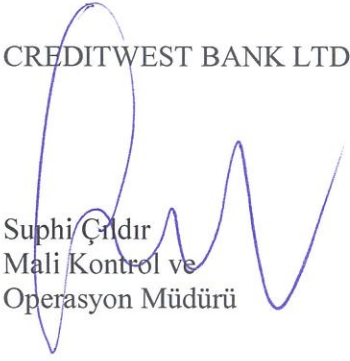
(Muhasebe Müdürü)

CREDITWEST BANK LTD.

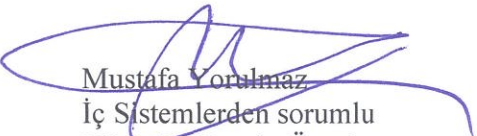
KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

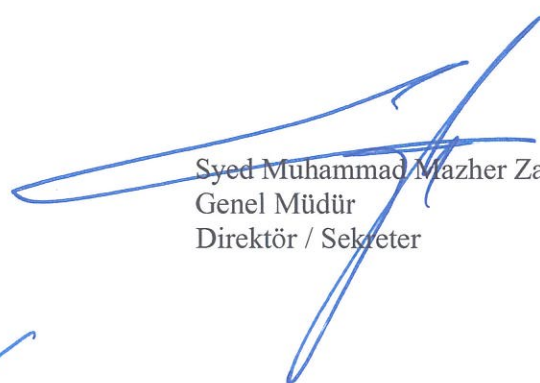
Bankamızın hazırlamış olduğu kamuya açıklanacak finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların KKTC Merkez Bankası , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak hazırlamış olduğu "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

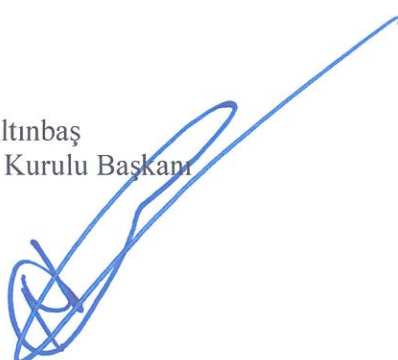
CREDITWEST BANK LTD.


Suphi Çıldır
Mali Kontrol ve
Operasyon Müdürü


Şahin Pekel
Genel Müdür Yardımcısı


Mustafa Yorulmaz
İç Sistemlerden sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Syed Muhammad Mazher Zaheer
Genel Müdür
Direktör / Sekreter


Nusret Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı
Direktör

14 Nisan 2023

CREDITWEST BANK LİMİTED
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

CREDITWEST BANK Ltd'in **31 Aralık 2022** tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka finansal tablolarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Merkez Bankası tarafından yayınlanan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin diğer yönetmelik , tebliğ ve genelgelerde yapılan açıklamalara uygun olarak hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz , kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler , bağımsız denetimin , Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi , yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin , Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konusu;

Banka , Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında muhasebeleştirme işlemi gerçekleştirmektedir. Banka politikası gereği , tebliğin (5) ve (6). maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar , 5. grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar hesabında sınıflandırılmaktadır. Kredi risk seviyesi değerlendirmesinde , kurlarda yaşanan istikrarsızlık ve artış ivmesinin devamlılığı ile covid-19 salgınının etkilerini içeren önemli değerlendirme ve varsayımlar ile mevzuat kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçlerin devam ediyor olması nedeniyle , kritik denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Creditwest Bank Ltd'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14(j)(ii) fıkrasındaki bahse konu husus 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 konular da, Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın **31 Aralık 2022** tarihindeki mali durumunu, **2022 yılı karını** ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

Demir Adanır BBA FFA FATA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Denetçi
14/04/2023

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

Mevhibe Cangil Kara (BA)
Denetçi

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		18,353,511	29,918,334	48,271,844	10,877,546	24,594,344	35,471,890
A. Kasa		18,353,511	0	18,353,511	10,877,546	0	10,877,546
B. Efektif Deposu		0	29,918,334	29,918,334	0	24,594,344	24,594,344
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	456,439,807	1,934,512,795	2,390,952,602	300,682,406	1,159,998,402	1,460,680,808
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		228,847,798	897,273,295	1,126,121,093	53,822,776	797,433,241	851,256,017
B. Diğer Bankalar		227,592,009	1,037,239,500	1,264,831,509	246,859,630	362,565,161	609,424,791
1) Yurtiçi Bankalar		21,809	205,952,177	205,973,986	431,216	23,494	454,710
2) Yurtdışı Bankalar		227,570,200	831,287,323	1,058,857,523	246,428,414	362,541,667	608,970,081
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	91,460,412	1,723,685,277	1,815,145,689	69,671,172	547,195,540	616,866,712
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	55,013,144	55,013,144	9,492,000	0	9,492,000
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		374,586	0	374,586	2,440,279	0	2,440,279
D. Diğer Menkul Değerler		91,085,826	1,668,672,133	1,759,757,958	57,738,893	547,195,540	604,934,433
IV - KREDİLER	(3)	1,222,545,784	4,737,303,817	5,959,849,601	999,156,669	3,697,564,168	4,696,720,837
A. Kısa Vadeli		565,229,023	1,300,485,784	1,865,714,808	386,846,447	1,122,135,029	1,508,981,476
B. Orta ve Uzun Vadeli		657,316,761	3,436,818,033	4,094,134,794	612,310,222	2,575,429,139	3,187,739,361
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14,498,433	151,238,118	165,736,551	15,013,381	18,972,044	33,985,425
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		14,498,433	151,238,118	165,736,551	15,013,381	18,972,044	33,985,425
1) Brüt Alacak Bakiyesi		55,309,593	461,905,398	517,214,991	57,131,539	161,277,474	218,409,013
2) Ayrılan Karşılık (-)		(40,811,160)	(310,667,280)	(351,478,440)	(42,118,158)	(142,305,430)	(184,423,588)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		24,319,473	212,273,664	236,593,137	28,920,225	126,895,306	155,815,531
A. Kredilerin		17,323,297	198,247,078	215,570,375	15,972,551	122,541,271	138,513,822
B. Menkul Değerlerin		3,914,652	12,400,257	16,314,910	3,188,121	2,216,669	5,404,790
C. Diğer		3,081,524	1,626,329	4,707,852	9,759,553	2,137,366	11,896,919
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		60,848,297	661,054,254	721,902,551	20,611,525	420,756,987	441,368,512
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	54,577,647	16,291,485	70,869,133	16,209,985	6,275,403	22,485,388
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	7,153,560	0	7,153,560	7,153,560	0	7,153,560
A. Mali İştirakler		7,153,560	0	7,153,560	7,153,560	0	7,153,560
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	1,508,620	0	1,508,620	1,508,620	0	1,508,620
A. Mali Ortaklıklar		1,458,670	0	1,458,670	1,458,670	0	1,458,670
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		49,950	0	49,950	49,950	0	49,950
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	10,304,250	0	10,304,250	10,304,250	0	10,304,250
A. Hisse Senetleri		304,250	0	304,250	304,250	0	304,250
B. Diğer Menkul Kıymetler		10,000,000	0	10,000,000	10,000,000	0	10,000,000
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	59,701,453	0	59,701,453	50,205,683	0	50,205,683
A. Defter Değeri		97,930,187	0	97,930,187	83,216,292	0	83,216,292
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(38,228,733)	0	(38,228,733)	(33,010,609)	0	(33,010,609)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	74,489,959	10,978,497	85,468,456	12,175,310	4,855,931	17,031,241
				0			0
TOPLAM AKTİFLER	(19)	2,096,201,206	9,477,256,242	11,573,457,447	1,542,490,332	6,007,108,125	7,549,598,457

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

MALİ KONTROL VE
OPERASYON MÜDÜRÜ

SUPHİ ÇİLDİR

GENEL MÜDÜR
YARDIMCISI

SAHİN PEKEL

GENEL MÜDÜR/
DİREKTÖR /SEKRETER

SYED MUHAMMED MAZHAR ZAHREER

İÇ SİSTEMLERDEN
SORUMLU YÖNETİM
KURULU ÜYESİ

MUSTAFA YORULMAZ

YÖNETİM KURULU
BAŞKANI / DİREKTÖR

NUSRET ALTINBAS

İ M Z A

İ M Z A

FEVZİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL &
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)

Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
DEMİR ADANIR
Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

Denetçi
MEVHİBE CANGİL

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	1,508,098,418	9,002,228,898	10,510,327,317	1,107,465,466	5,745,836,930	6,853,302,396
A. Tasarruf Mevduatı		1,071,469,730	7,833,522,043	8,904,991,774	851,708,570	4,815,636,540	5,667,345,110
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		194,535,002	39,704,731	234,239,734	92,545,077	139,969,034	232,514,111
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		216,997,943	970,705,634	1,187,703,577	142,080,362	677,942,556	820,022,918
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		10,037,782	34,585,930	44,623,712	8,055,404	30,904,098	38,959,502
E. Bankalar Mevduatı		15,057,961	123,710,560	138,768,520	13,076,053	81,384,702	94,460,755
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)	85,000,000	0	85,000,000	45,000,000	0	45,000,000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		85,000,000	0	85,000,000	45,000,000	0	45,000,000
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		17,163,317	47,295,627	64,458,944	21,715,068	39,158,363	60,873,431
A. Mevduatın		14,745,749	36,478,294	51,224,044	12,493,809	31,781,575	44,275,384
B. Alınan Kredilerin		378,767	0	378,767	118,082	0	118,082
C. Diğer		2,038,800	10,817,333	12,856,133	9,103,177	7,376,788	16,479,965
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, HARÇ VE PRİMLE		15,778,009	2,064,301	17,842,310	8,251,141	1,696,274	9,947,415
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	74,347,117	26,674,815	101,021,932	25,350,481	11,534,491	36,884,972
XI - KARŞILIKLAR		47,125,989	62,266,742	109,392,731	24,675,744	41,525,369	66,201,113
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		14,216,616	62,266,742	76,483,358	10,577,564	41,525,369	52,102,933
C. Vergi Karşılığı		32,909,373	0	32,909,373	14,098,180	0	14,098,180
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	57,426,799	28,230,699	85,657,498	26,236,201	34,625,178	60,861,379
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	416,113,838	0	416,113,838	346,445,986	0	346,445,986
A. Ödenmiş Sermaye		100,000,000	0	100,000,000	100,000,000	0	100,000,000
1) Nominal Sermaye		100,000,000	0	100,000,000	100,000,000	0	100,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		46,957,645	0	46,957,645	39,949,469	0	39,949,469
1) Kanuni Yedek Akçeler		46,957,645	0	46,957,645	39,949,469	0	39,949,469
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		267,056,226	0	267,056,226	203,982,637	0	203,982,637
D. Yeniden Değerleme Fonları		1,493,397	0	1,493,397	1,493,397	0	1,493,397
E. Değerleme Farkları	(18)	606,570	0	606,570	1,020,483	0	1,020,483
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		183,642,878	0	183,642,878	70,081,765	0	70,081,765
A. Dönem Kârı		183,642,878	0	183,642,878	70,081,765	0	70,081,765
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	2,404,696,365	9,168,761,082	11,573,457,447	1,675,221,852	5,874,376,605	7,549,598,457
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	47,515,928	124,699,645	172,215,573	41,987,807	99,389,339	141,377,146
II - TAAHHÜTLER	(3)	518,304,154	189,122,247	707,426,400	955,870,513	0	955,870,513
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	26,353,709	104,107,586	130,461,295	126,111,878	185,927,548	312,039,426
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		919,901,849	11,799,205,328	12,719,107,177	683,115,221	9,042,586,264	9,725,701,485
TOPLAM		1,512,075,640	12,217,134,805	13,729,210,445	1,807,085,419	9,327,903,151	11,134,988,570

İ M Z A

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ: SUPHI ÇILDIR

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI: SAHİN PEKEL

GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER: SYED MUHAMMED MAZHER ZAHEER

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ: MUSTAFA YORULMAZ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI / DİREKTÖR: NUSRET ALTINBAŞ

FEVZİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL & CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)

Sorumlu Ortak & Baş Denetçi: DEMİR ADANIR

Denetçi: MEVHİBE CANGİL

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

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2022)	(31/12/2021)
I - FAİZ GELİRLERİ			
(1)		786,894,994	439,913,174
A. Kredilerden Alınan Faizler		647,157,236	352,768,457
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		262,114,275	146,787,742
a - Kısa Vadeli Kredilerden		131,734,655	63,067,283
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		130,379,620	83,720,459
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		380,524,960	204,167,896
a - Kısa Vadeli Kredilerden		104,439,089	70,791,438
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		276,085,871	133,376,457
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		4,518,001	1,812,819
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3,551,482	1,856,108
C. Bankalardan Alınan Faizler		86,978,827	69,471,972
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		12,183,744	6,802,798
2) Yurtiçi Bankalardan		1,375,050	92,809
3) Yurtdışı Bankalardan		73,420,033	62,576,365
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		49,207,448	15,816,637
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		3,219,242	3,269,771
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		45,988,206	12,546,866
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ			
(1)		344,754,639	253,512,002
A. Mevduata Verilen Faizler		180,594,897	149,090,208
1) Tasarruf Mevduatına		136,997,716	125,092,299
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		30,548,664	15,973,930
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		7,709,682	5,807,128
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,785,982	1,272,286
5) Bankalar Mevduatına		2,552,853	944,565
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		156,388,467	104,107,178
1) Tasarruf Mevduatına		132,963,377	86,526,641
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2,268,478	1,318,069
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		20,020,159	13,810,796
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		828,192	571,122
5) Bankalar Mevduatına		308,261	1,880,550
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,771,275	314,615
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		7,771,275	282,530
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	32,086
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		442,140,356	186,401,171
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
(1)		3,509,732,397	3,214,683,206
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		107,173,218	46,009,760
1) Nakdi Kredilerden		31,042,095	13,393,823
2) Gayri Nakdi Kredilerden		2,486,745	2,332,109
3) Diğer		73,644,378	30,283,827
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		3,183,991	1,055,036
C. Kambiyo Kârları		3,348,132,036	3,143,449,364
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		4,200,000	500,000
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	47,043,151	23,669,046
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
(1)		3,706,749,518	3,304,119,638
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		25,089,670	11,295,593
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	11,295,593
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		25,089,670	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		91	13,055
C. Kambiyo Zararları		3,302,541,075	3,125,131,902
D. Personel Giderleri		94,798,905	48,749,129
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		6,734,493	3,825,000
G. Amortisman Giderleri		5,606,093	3,288,664
H. Vergi ve Harçlar		952,776	926,615
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	178,401,947	62,181,906
K. Diğer Provizyonlar	(2)	27,083,407	13,595,073
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	65,541,060	35,112,701
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-197,017,121	-89,436,432
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		245,123,235	96,964,740
VIII - VERGİ PROVİZYONU		61,480,357	26,882,975
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		183,642,878	70,081,765

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI / DİREKTÖR

İ M Z A

SÜPHİ CİLDİR

SAHİN PEKEL

SYED MUHAMMED MAZHAR ZAHED

MUSTAFA YORULMAZ

NUSRET ALTINBAŞ

İ M Z A

FEVZİ ADANIR & CO.
INTERNATIONAL & CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)Denetim Ortak & Baş Denetçi
DEMİR ADANIRDenetçi
MEVHİBE CANGİLFevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankamız 2022 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 14 Nisan 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kesinleşmiş ve onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

Bankanın hukuki yapısı, Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler, Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri, Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüşü:

Bankamız Fası 113 tahtında Şirketler Mukayyitliğinde, 4743 sicil numarasında kayıtlı olan Mahalli Şirket sicil numarasıyla kayıtlı Ltd. Şirkettir.

Yönetim organlarında ; 2022 yılı içerisinde Bankamız Yönetim Kurulu'nda herhangi bir değişiklik yaşanmamıştır.

Bankamız Üst Yönetiminde 2022 yılı içerisinde ; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılarımızdan Doğan Akay istifa ederek görevinden ayrılmış olup, 04 Ocak 2023 tarihi itibarıyla Eliz Ulusoy Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Bankamız Genel Müdür Yardımcısı sayısı 2 kişi olarak görevlerine devam etmektedirler.

Bankamız İç sistemleri: Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi Birimi ve İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi yasal düzenlemelere uygun olarak yeniden yapılandırılmış olup görevlerinin ehlidirler.

Banka Yönetici ve Denetçilerinin tümü görevlerinin ehlidirler.

Bankamızın İç Sistemler ; İç Denetim, Risk Yönetimi & İç Kontrol ve Uyum Birimi sistemi güvenilirlerdir.

İç Kontrol Birimimiz, Risk Yönetim Birimimizle birleştirilerek, 1 Risk Yöneticisi - 1 Yönetmen Yardımcısı - 2 Denetmen ve 1 Yetkili Denetmen Yardımcısı olmak üzere toplam 5 kişidir ve hepsi görevlerinin ehlidirler.

İç Denetim Birimimiz 1 sorumlu Teftiş Kurulu Bşk. – 1 Kıdemli Müfettiş – 2 Müfettiş ve 3 Müfettiş Yrd. olmak üzere toplam 7 kişidir ve hepsi de görevlerinin ehlidirler.

Uyum Birimimizde 1 Uyum Birimi Yöneticimiz ve 1 Yönetmen olup toplam 2 kişidirler ve görevlerinin ehlidirler.

Kredi Takip ve İzleme Birimimizde, 1 Birim Yöneticisi – 1 Yönetmen Yardımcısı ve 2 Yetkili Yardımcısı olmak üzere toplam 4 kişidir ve hepsi görevlerinin ehlidirler.

Hukuk Birimimize, 2022 yılı içerisinde 1 Avukat daha ilave edilerek ; 3 Avukat - 1 Takip Yetkilisi olmak üzere toplam 4 kişiye çıkarılmıştır. Hepsi de görevlerinin ehlidirler. Ayrıca harici Avukatlara da Hukuk Birimizin kontrolünde davalar verilmektedir.

Denetçimiz, KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70 (2) altında yayınladığı tebliğe göre, Genel Kurulumuz tarafından atanmış olan ; Fevzi Adanır & Co. 2020 – 2021 ve 2022 yıllarını kapsayan 3 yıllık bir sözleşmesi olup, görevine devam etmektedirler, gelecek yıllar için 2023 ve 2024 yıllarını kapsayacak 2 yıllık EK sözleşme yapılarak aynı firma ile çalışılmaya devam edilecektir.

(3) Bankamız, İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları olarak nitelenen Muhasebenin temel varsayımlarını uygulamaktadır. Mali Tablolarımız; 62/2017 KKTC Bankacılık Yasası, Vergi mevzuatında KKTC Gelir ve Kurumlar Vergisi Yasası ve diğer vergi mevzuatları ve kabul görmüş genel muhasebe standartları ve Bankacılık Yasası'na dayanılarak düzenlenmiş olan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar/zarar cetveli ile dipnotları, murakkabe ve değerlendirme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak hazırlanmaktadır. Muhasebe politikamızda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü aşağıdaki gibidir:

Hesaplar, Mal oluş bedeli esasına, Fasıllık 113 şirketler Yasası, 62/2017 KKTC Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5) Bankamızda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemeye tabi tutulmamış olup, kullanılan yöntem maliyet esasına göre dir. Kullanılan amortisman yöntemi, maloluş esasına göre tutulmakta olup, KKTC Maliye Bakanlığı'nın "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilmiş olan oranlar üzerinden eşit taksitlerle amortisman ayrılmaktadır.

(7) Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu; Genel uygulama olarak Açık pozisyona yer verilmemektedir. Ancak, Bilanço ve Ekonomide yaşanan hareketlilik nedeniyle oluşabilecek açık pozisyonlar da Merkez Bankası limitlerinin seviyesi altında tutulmakta, piyasalar yakından izlenmekte ve gerekli durumlarda korunma stratejileri (Forward-Swap) uygulanarak kur riskinden mümkün olan en alt seviyede etkilenilmektedir.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	18,505	12,914
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 18,505..... TL. 12,725..... TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 18,567..... TL. 12,294..... TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 18,558..... TL. 11,511..... TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 18,562..... TL. 11,039..... TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 18,515..... TL. 11,039..... TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	22,345	17,415
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru 22,345..... TL. 12,214..... TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru 22,359..... TL. 16,564..... TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru 22,476..... TL. 15,455..... TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru 22,318..... TL. 14,762..... TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru 22,323..... TL. 14,792..... TL.

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

	<u>Cari Dönem: 31/12/2022</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	52.938.165	34.449.496	15.137.672
Gayri Menkuller	7.282.423	3.779.237	6.265.000
Elden Çıkarılacak	37.709.599		
	<u>Önceki Dönem: 31/12/2021</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	37.985.056	29.508.802	10.793.901
Gayri Menkuller	7.282.423	3.501.807	6.265.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37.948.814	-	-

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

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

(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. Yoktur.

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. Yoktur.

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. Yoktur

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 10,70

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	453.338.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	679.238.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	4.219.139.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	336.182.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.936.608.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.946.349.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	5.351.715.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	586.828.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	586.828.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	-13.938.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	572.890.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5.351.715.000	2.989.341.000
Özkaynak	572.890.000	239.194.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	10.70%	8.00%

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü ;

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Creditwest Bank. Ltd, Şirketler Yasası Bölüm 113 tahdında tescil edilmiş 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 kısmınının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.2022 yılında sermayede herhangi değişiklik olmamıştır.

KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu , 29 Eylül 2022 tarih ve 1301 sayılı karar doğrultusunda Bankaların asgari sermayelerinin 31 Aralık 2024 tarihine kadar 80 Milyon TL'ye yükseltilmesine ilişkin karar almıştır.

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 100 Milyon TL olup , 2022 yılında sermayede herhangi değişiklik olmamıştır.

Hissedar	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
Fatma S. Altınbaş	12.239.072	0,10 ₺	1.223.907 ₺	1,22%
Serdar Altınbaş	12.239.072	0,10 ₺	1.223.907 ₺	1,22%
Tuğçe Altınbaş	12.239.072	0,10 ₺	1.223.907 ₺	1,22%
Ali Altınbaş	154.427.609	0,10 ₺	15.442.761 ₺	15,44%
Aliye Altınbaş	55.555.531	0,10 ₺	5.555.553 ₺	5,56%
Hüseyin Altınbaş	166.666.681	0,10 ₺	16.666.668 ₺	16,67%
İnan Altınbaş	154.427.609	0,10 ₺	15.442.761 ₺	15,44%
Nusret Altınbaş	166.666.681	0,10 ₺	16.666.668 ₺	16,67%
Orkun Altınbaş	55.555.532	0,10 ₺	5.555.553 ₺	5,56%
Sofu Altınbaş	154.427.609	0,10 ₺	15.442.761 ₺	15,44%
Sedef Altınbaş	55.555.532	0,10 ₺	5.555.553 ₺	5,56%

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler , mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.

i-2022 mali yılı ve rapor döneminde gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı	31 Aralık 2022	✓	
Eliz Ulusoy		18 Ocak 2023		✓

ii-Banka Yönetim Kurulu , Üst Yönetim ve İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.

(ç)Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetiminin beyanı tatminkar bulunmakla birlikte , iç kontrol süreçlerine ilişkin geliştirilmesi gereken konulara , raporumuzun İç Sistemlerle ilgili değerlendirme kısmında yer verilmiştir.

(d)Muhasebe politikalarında bir önceki yıl göre değişiklik yapılmamıştır.

(e)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası ‘Denetim Süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler ‘ kapsamında hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

(f)Banka iştirakleri;

- Banka iştiraklerinden Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd 31 Aralık 2022 dönemi mali tabloları başka bir denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.
- Creditwest Finance Ltd , 43/2020 sayılı ‘Finansal Kiralama , Faktoring ve Finansman Şirketleri ile ilgili Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasa’ nın

yürürlüğe girmesi ile birlikte finansman hizmetleri ile ilgili faaliyetlerini durdurmuştur.Şirket ismi , 1 Eylül 2021 tarih ve E-S (K-I) 1223-2021 Sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd olarak değişmiştir.

(g)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 düzenlemiştir.Banka , tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

- Mali Tabloların Madde 13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması kısmında ‘Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ’ (SY Tebliği) uyarınca , kredi riskine esas tutarın tespitinde uygulanan döviz kurları , 2022 yılına ilişkin döviz alış kurlarının ortalaması ve Eylül 2021 dönemi mali tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlarından yüksek olan tutar üzerinden hesaplanmaktadır.
- 27/1977 sayılı (13/1980 , 24/2015 ve 50/2017) Vergi Usul Yasasının 211 A (1) ,(2) ve (3).fıkralarında belirtilen ve Enflasyon Düzeltmesi ve Yeniden Değerleme Oranı uygulaması kapsamında fiyat endeksindeki artışın , içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100 (yüzde yüz) ‘den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10(yüzde on) ‘dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerektiğinden bahsetmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen koşulların sağlanmış olmasına rağmen , Bakanlık tarafından herhangi bir açıklama yapılmadığından , 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

(h)-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25’de değerlendirilen mal ve hizmetlere ilişkin kurallar bağlamında , elden çıkarılacak kıymetler hesabında yer alan 35,587 Bin TL’lik tutar , özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(ı)45/92 sayılı KKTC Kalkınma Bankası Yasası 16(2)(A) fıkrasında belirtilen tahvil alım yükümlülüğünde eksiklik mevcuttur.

(i)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 değerlendirmeler; Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşulları , diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında , bahsekonu bankacılık uygulamalarında önemli derecede farklılıklar oluşmadığı kanaatindeyiz.

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

- i. Tebliğin 5 ve 6.maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar , 5.grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında sınıflandırılmakta ve takip edilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 517,215 Bin TL TGA tutarına karşılık 351,478 Bin TL (%68) özel karşılık provizyonu ayrılmıştır.
- ii. 31 Aralık 2022 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında , kredi değerliliği zayıflayan ve tahsili gecikmiş olarak değerlendirilen 69,974 Bin TL 'lik kredi riski ile ilgili yapılandırma ve taksit geriliklerinin giderilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.
- iii. Özkaynakların %25 azami risk sınırları kapsamında 29,201 Bin TL limit aşımı gerçekleşmiş ve özkaynaklardan indirilmiştir.

(k)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 48 ve 49 altında yayımlanan "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği" kapsamında belirlenen yabancı para net pozisyon oranı , tebliğde belirlenen %20 azami limit oranı aşılmış olmasına rağmen bahse konu yasa maddesi kapsamında oluşan limit aşımı , Türk Parasına karşı yeni döviz pozisyon alınmaması şartı ile mevzuat dahilinde değerlendirilmektedir.

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

Uluslar arası piyasalarda yaşanan ekonomik daralma ve büyümenin yavaşlamasında en önemli etkenlerin başında Covid19 pandemi süreci ile birlikte Rusya – Ukrayna savaşının olumsuz etkileri gösterilebilir. Özellikle 2023 yılı Şubat ve Mart aylarında Türkiye’de yaşanan deprem ve Amerika ve İsviçre merkezli Bankalarda yaşanan likidite sıkıntısı , bankacılık sektöründe risk yönetim faaliyetleri ve etkinliğinin yeniden ele alınması ve risklerin mali bünye üzerindeki etkisini hafifletici düzeyde risk yönetim stratejilerinin geliştirilmesi gerekliliğini doğurmaktadır.

Yukarıdaki bilgiler kapsamında Banka mevcut gelişmelerden sınırlı düzeyde etkilenme riskine karşılık , bu süreçte özellikle kredi ve operasyonel risk olguları üzerinde yoğunlaşılması gerektiği kanaatindeyiz.

KKTC Bankacılık sektöründe uygulanan ve ekonomide yaşanan olumsuz etkenleri hafifletici yönde alınan tedbirler bağlamında Banka, 2022 yılı döneminde de mevzuatta belirlenen koşullar kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçleri uygulamaya devam etmiştir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahse konu hususlar haricinde bilginiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(m)“Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ’in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamındaki konularla ilgili görüş ve değerlendirmeler;

i-Tebliğin 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirme ;

-’Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ‘ tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun sağlandığı ,

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,
-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,
-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,
-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği,

-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 İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası’na düzenli olarak sunulmakta olduğu gözlemlenmiştir.

(n)62/2017 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-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri , görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yönetici ve çalışanların nitelikleri , mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur.

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası’na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(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 , EKI’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2022 yılı için hazırlanan ‘risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ‘ tebliğde belirtilen sürede tamamlanarak KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

iv-İç Denetim / İç Kontrol ;

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

-2022 yılında İç Denetim Birimi olağan ve periyodik denetim faaliyetlerinde bulunmuştur .Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak ‘risk odaklı denetim ‘ prensibi benimsenmiştir.

İç Denetim ana faaliyet konuları , Kredi , Bilgi Sistemleri , Mevzuat ve İç Kontrol faaliyetlerine ilişkin süreçleri içermektedir.

-Yıllık denetim planı kapsamında gerçekleştirilen dönemsel ve riske dayalı denetim faaliyetlerine ilişkin raporlar İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne raporlanmıştır.

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmiştir.

-İç denetim müfettişleri ; “ISO27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi” ve “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terorizmin Finansmanının Önlenmesi” konularında online eğitime katılım göstermiştir.

-Bilgi Teknolojileri denetimi kapsamında , 2022 yılında Temel Bankacılık Sistemi personel yetki ulaşım profilleri oluşturulması , güncellenmesi ve takip sürecine ilişkin gerçekleştirilen denetim kapsamında tespit edilen zaafiyetler raporlanmış ve sorunların giderilmesi yönünde çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda bankacılık sisteminin kullanıcı yetki – limit ve sorumlulukları ile ilgili süreçlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bilgi Sistemleri faaliyet süreçleri hakkında değerlendirme ;

-Bilgi Sistemleri (BT) faaliyet süreçleri , bilgi güvenliği politikası ve organizasyonu , değişiklik yönetimi , BT sürekliliğinin planlanması ve uygulama sistemleri temelinde değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasını içeren uygulamalar , görev ve sorumluluklar , genel kontrol süreçleri , veri gizliliği , iş sürekliliği ve kurtarma planına ilişkin temel kurallar yazılı olarak belirlenmiştir.

-2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl düzenlenmekte olan sızma testi kontrol süreçleri , 2022 yılında uygulanmıştır.

26 Aralık 2022 tarihli sonuç raporuna ilişkin değerlendirmede , ‘24 ‘yüksek’ , 20’ orta ’ ve 1 ‘ düşük’ risk seviyesinde bulgu tespit edilmiştir.Dönem sonu itibarıyla 2 ‘kritik’ ve 1 ‘yüksek’ seviyede oluşan bulguların , Ocak 2023 döneminde giderilmesi planlanmıştır.

Bilgi teknolojileri faaliyetleri kapsamında ;

-Bilgi teknolojileri sistemlerine erişim yetkilerinin düzenlenmiş olduğu,

-Yetkisiz erişim teşebbüsleri kayıt altına alınmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekle birlikte, sisteme yetkisiz erişim konusunda yüksek risk taşıyan birtakım uygulamalara ilişkin kontrol süreçlerinin geliştirilmesi gerekliliği ,

-Uygulamaların ve sistemlerin parola parametrelerin tanımlanması , kullanımı ve kontrol süreçlerine ilişkin faaliyetlerin tesis edilmiş olduğu ,

-BT lokasyonlarına erişimin yeterli seviyede önlemlerle sınırlandırılmış olduğu ve sürekli olarak gözetim altında tutulmakla birlikte , çevresel tehditleri tespit edecek izleme mekanizmaları potansiyelinin mevcut olduğu ,

-Değişiklik yönetimine ilişkin taleplerin standart bir şekilde yönetilebilmesine ilişkin süreçlerin geliştirilmesi gerekliliği,

-BT iş sürekliliği planlaması kapsamında , plan düzenli olarak test edilmekte ve gözden geçirilmekle birlikte , güvenlik seviyesinin yeterli düzeyde olduğu , yedekleme ve depolamaya ilişkin faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışına olanak tanınmasına ilişkin süreçlerin yeterli düzeyde olduğu görülmektedir.

-Temel Bankacılık Sistemi , operasyonel risk seviyesini artırıcı yönde gelişim göstermekle birlikte , iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri kapsamında kontrol

seviyesinin artırılması yönünde çalışmaların yoğunlaştırılması gerektiği gözlemlenmektedir.

-İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve planını düzenli olarak gözden geçirildiği gözlemlenmiştir.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Risk Yönetimi Birimi , yönetim stratejileri kapsamında risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve uygulamaya almıştır.

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2022 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen ve Risk Birimi tarafından düzenlenen değerlendirme raporuna istinaden bankanın faaliyet yoğunluğu kapsamında oluşturulan içsel risk düzeyinin değerlendirilmesinde kredi ve operasyonel riskin "yüksek" , piyasa , faiz oranı , kur, likidite ve mevzuat riskinin "makul " risk seviyesinde olduğu görülmektedir.

İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri bağlantılı kontrollerde , risk gruplarının kontrol seviyesinin "güçlü " ve bakiye risk düzeyi de "makul" seviyede gerçekleşmiştir.Bankanın "Kurumsal İlkelerin Etkinliği , "Yükümlülükleri Karşılatabilme "ve "Denetim Risk Profili" kontrol seviyesinin "güçlü " ve "bakiye risk düzeyinin de "makul ve düşük" seviyede olduğu görülmektedir.

-Bankanın Sermaye Yeterlilik Standart Oranı yasal sınırdan bulunmakla birlikte , SYSR hesaplamasında kredi riskine esas tutar , "g" bendinde belirtilen yöntemlerle hesaplanmaktadır.Uygulanan senaryo analizlerine bağli olarak , kredi riskinin SYSR üzerindeki etkisine ilişkin senaryo analizleri ve değerlendirmeler gerçekleştirilmektedir.

-Bankanın Risk Yönetimi Sistemleri kapsamında gerçekleştirmiş olduğu faaliyetlerde piyasa riski için Standart Metod ve Operasyonel Riskle ilgili de Temel Gösterge yaklaşımı uygulanmakta ve raporlanmaktadır.Özellikle Operasyonel risk seviyesi belirleme süreçlerinde İç Sistemler Birim faaliyetleri kapsamında hazine , döviz pozisyonu , türev ve menkul kıymetlere ilişkin işlemlere ait süreçlerin bilgi sistemleri ile entegrasyon seviyesinin yeterli düzeye erişmemiş olması , risk seviyesini artırmaktadır.

vi-Uyum Birimi;

-Uyum Birimi , İç sistemler tebliğine uygun olarak gerçekleştirilen faaliyet raporlarını düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır.

-Mevzuata uyum kapsamında yurt dışı düzenlemelerle ilgili riskler takip edilmekte ,yıl içerisinde mevzuat değişiklikleri Banka geneline yayılmış iletişim kanalları ile duyurulmaktadır.Ayrıca tebliğin 6'ncı maddesinin (14)'üncü fıkrası gereği var olması gereken banka ile müşteri şikayetlerinin iletişim kanalının işlerliği ile bankanın internet sitesinin içerik ve güncelliği ile 17'inci maddenin (2)'inci fıkrasının 7'inci ilkesi kapsamında gerekli iletişim kanallarının tesis edildiği ve tebliğe uyum konusunda gerekli işlemlerin düzenli olarak yerine getirildiği görülmektedir.

-Kamuoyunun aydınlatılmasında , bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve gerek pay sahipleri , gerekse müdiler ve piyasa katılımcılarının bankanın yapısı , hedefleri ile doğru ve şeffaf bilgiye ulaşılması konusunda sağlıklı iletişim ağı kurulmuş olduğu gözlemlenmektedir.

-Mevzuat riskinin yönetimi kapsamında uyum faaliyetlerinin temel olarak değerlendirmeye alındığı Suç Gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve Bankacılık mevzuatı , düzenli olarak takip edilmekte ve mevzuat değişikliklerine karşılık güncellenmekte ve revize edilmektedir.

-Mevzuata uyum süreçlerinin temelini oluşturan uygulamalar kapsamında , nakit işlem ve gelen – giden havaleler bildirim yükümlülüğü , yurt içi –yurt dışı kurumlar ile KKTC Merkez Bankası arasında iletişim kanallarının oluşumu ve Kurumsal Yönetim tebliğinde belirtilen diğer uygulamaların da sürekli takibi ve raporlanması süreçlerinin tebliğde belirtilen kriterler kapsamında gerçekleştirilmektedir.

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	28.847.798	838.982.545 (*)	23.822.776	407.068.241
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	200.000.000	55.515.000	30.000.000	390.365.000
Blokeli Tutar	-	2.775.750	-	-
TOPLAM	228.847.798	897.273.295	53.822.776	797.433.241

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.058.825.416	607.187.576	-	-
AB Ülkeleri	-	1.133.941	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	32.107	22.406	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	626.158	-	-
TOPLAM	1.058.857.523	608.970.081	-	-

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 606.569,70 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 908.596,77 TL borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 302.027,07TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 141.631.751 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	29.124.618	112.507.133	41.644.352	68.783.279
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	84.337.843	992.049	14.564.139
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	2.182.807	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	838.782.000	-	348.300.000
Diğer	60.152.987	688.058.301	27.034.771	115.548.122
TOPLAM	91.460.412	1.723.685.277	69.671.172	547.195.540

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	27.594	410.919	28.650	14.606
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	27.594	410.919	28.650	14.606
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	111.718.638	5.043.121	86.103.742	1.686.459
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	23.725.002	48.000	19.072.030	78.356

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	311.463.407	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	4.459.037.661	-	18.526.039	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	880.522.345	-	77.490.633	174.615
Kredi Kartları	157.840.039	-	252.336	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	54.542.526	-	-	-
TOPLAM	5.863.405.978	-	96.269.008	174.615

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	277.778.737	256.955.572
Özel	5.682.070.864	4.439.765.265
TOPLAM	5.959.849.601	4.696.720.837

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5.905.307.075	4.680.551.232
Yurtdışı Krediler	54.542.526	16.169.605
TOPLAM	5.959.849.601	4.696.720.837

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.970.596	5.738.075
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	390.785	509.251
TOPLAM	2.361.381	6.247.326

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,
4.879.003.133/ 5.959.849.601 = 81,86%'dir. 21 Kişidir.

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,
153.226.826/ 172.215.573 = 88,97%'dir. 4 Kişidir.

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.
7.095.597.468/ 6.132.065.174 = 115,71%'dir 17 Kişidir.

(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	-	-	218.409.013
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	322.014.303
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	23.191.817
Aktiften Silinen (-)*	-	-	16.508
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	517.214.991
Özel Karşılık (-)	-	-	351.478.440
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	165.736.551

* 5/2014 dava numaralı mahkeme kararlarına göre 09/03/2022 tarihinde aktiften silinen hesap ;
16.508 TL olup, bireysel kredi hesabıdır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	461.905.398
Özel Karşılık (-)	-	-	310.667.280
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	151.238.118
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	161.277.474
Özel Karşılık (-)	-	-	142.305.430
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	18.972.044

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	14.021.416	14.021.416
I Grup Teminatlı	5.209.847	5.209.847
II Grup Teminatlı	410.997.127	257.171.507
III Grup Teminatlı	86.986.601	75.075.670
IV Grup Teminatlı	0	0
TOPLAM	517.214.991	351.478.440

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

Karşılıkları ayrılıp, Avukatlarımız aracılığı ile takip edilmektedir. Ayrıca Kredi Takip Birimimiz düzenli olarak müşterilerden tahsilat sağlanması ve karşılıklar yönetmeliği tahtında yapılandırma yapılması gibi çözümler üretmeye devam edilmekte olup, Çağrı Merkezi de oluşturmuş ve müşteriler düzenli olarak aranmaktadır.

(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	Yoktur	
Gayrimenkul Satışından	Yoktur	
Diğer Varlıkların Satışından	Yoktur	

(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	-	-	1.200.000	1.200.000
Finansman Şirketleri	5.153.560	5.153.560	258.670	258.670
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	49.950	49.950

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 Kan	Piyasa veya Borsa Değeri
Creditwest Insurance Ltd.	Lefkoşa / KKTC	30,00	100,00	12.083.461	-
Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd.	Lefkoşa / KKTC	49,00	100,00	12.536.397	-
Starcard Ltd.	Lefkoşa / KKTC	14,29	14,29	5.730.994	-
Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd.	Lefkoşa / KKTC	25,57	25,57	34.535.085	-
Creditwest Engine Solutions Technology Ltd.	Lefkoşa / KKTC	99,00	100,00	436.470	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	1.970.596	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	453.175	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
-Mevduat	37.762.005	7.573.375
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	32.958	14.599
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	6.493.274	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	313.811	105.000

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	10.000.000	10.000.000
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer	304.250	304.250
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	10.304.250	10.304.250

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	7.282.423	3.777.227	34.207.828	45.267.478
Birikmiş Amortisman(-)	3.501.807	2.318.707	27.190.095	33.010.609
Net Defter Değeri	3.780.616	1.458.520	7.017.733	12.256.869
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.780.616	1.458.520	7.017.733	12.256.869
İktisap Edilenler	-	4.001.874	11.339.328	15.341.202
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	62	62
Değer Düşüşü (Değer Artışı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	277.430	1.096.359	4.232.366	5.606.155
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.503.186	4.364.035	14.124.633	21.991.854

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 37.709.599 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşılıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır. Aşmıyor.
- b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

	Cari Dönem	Önceki Donem
Peşin Ödenen Vergiler	3.934.732	3.651.282
Peşin Ödenen Vergi (Damga Pulu)	21.226	20.349
Peşin Ödenen Giderler	1.073.391	547.746

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Cari Dönem – 2022);

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	134.952.677	-	695.453.841	67.175.822	47.623.691	45.652.132	24.956.137
2) Resm., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	161.701.253	-	250.199.860	2.302.069	-	1.841.529	3.010.000
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	927.287.383	-	3.940.326.285	725.429.463	719.300.640	307.565.404	629.813.319
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	277.163.585	-	252.365.125	15.781.321	27.219.174	2.353.104	468.874.298
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	6.462.942	-	32.419.362	1.335.542	10.534.992	4.666.553	236.041
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2.268.547	-	247.468	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	152.573.015	-	215.048.184	74.301.092	41.845.298	55.579.943	44.452.019
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.036.729	-	202.957	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	22.636.835	-	89.380.000	26.224.504	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	477.044	-	50.138	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	1.686.560.010	-	5.475.693.220	912.549.813	846.523.795	417.658.665	1.171.341.814
						TOPLAM :	10.510.327.317

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Önceki Dönem – 2021);

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	66.807.772	-	535.110.823	71.786.997	49.732.613	44.682.518	26.406.502
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur Mevduatı	69.199.681	-	167.985.839	3.781.040	-	1.633.929	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	234.655.459	-	2.430.101.935	549.844.007	388.173.291	238.113.396	572.291.575
4) Res. Tic. Ve Diğer Kur Mevduatı (Döviz)	122.127.325	-	265.588.258	20.922.578	60.760.937	63.022.921	272.973.220
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	3.429.370	-	27.545.417	2.504.361	16.781.117	6.140.377	780.702
2) Ticari ve Diğer Kur Mev.	80.354	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	26.254.150	-	168.847.889	60.949.530	29.935.384	46.922.798	69.547.128
4) Ticari ve Diğer Kur Mev. (Döviz)	1.097.784	-	9.693.501	-	32.629.163	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	19.204	-	-	21.039.746	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	14.606.000	58.424.000	-	-	-
Off-Shore Bankalar	335.128	-	36.677	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	524.006.227	-	3.619.516.339	789.252.259	578.012.505	400.515.939	941.999.127

TOPLAM : 6.853.302.396

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	1.071.469.730	7.833.522.046	851.705.677	4.815.636.540
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	193.695.501	40.255.884	86.925.012	28.533.140
TOPLAM	1.265.165.231	7.873.777.930	938.630.689	4.844.169.680

* 32/2009 Sayılı Yasa'nın 11. (4) Mad. Kapsamındaki Mevduatları (-) kapsamında TL rakam 3.874.322 ve döviz toplam TL karşılığı 20.198.063.08 olan rakamlar kapsamdan düşülerek bildirilmiştir.

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

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

(12)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	85.000.000	-	45.000.000	-
TOPLAM	85.000.000	-	45.000.000	-

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	15.409.423	3.109.634

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

İade çek karşılığı - kiralık kasa depozitosu, şirket kuruluşları için alınan blokeler, fatura karşılığı ve muhtelif alacaklar karşılığı alınan nakdi teminatlar.

(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. **% 10'unu aşmıyor.**

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	100.000.000	100.000.000
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 Sermaye Sistemi	100.000.000	100.000.000

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;

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
	(Hisse Adeti)		(Hisse Kıymeti)	
Hüseyin Altınbaş	166.666.681	16,67%	16.666.668	
Nusret Altınbaş	166.666.681	16,67%	16.666.668	
Ali Altınbaş	154.427.609	15,44%	15.442.761	
Sofu Altınbaş	154.427.609	15,44%	15.442.761	
İnan Altınbaş	154.427.609	15,44%	15.442.761	

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

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

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

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

Bankamızın likidite sıkıntısı bulunmamaktadır. Gerekli görüldüğü zamanlarda, elimizde mevcut devlet tahvilleri karşılığı repo işlemi yapılarak fon sağlanmaktadır.

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

Ödemelerde herhangi bir sıkıntı yaşanmamaktadır. Faiz oranlarımız piyasa şartlarına uygundur, kârlılığımızı 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 Merkez Bankası Para Piyasasından, gerekse ihtiyaç duyulduğunda yurtdışı bankalardan kredi olarak temin etmekteyiz.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	1.174.392.938	-	-	-	-	1.174.392.938
Bankalardan Alacaklar	941.344.306	320.711.501	2.775.501	-	-	1.264.831.508
Menkul Değerler	674.101.599	437.999.550	139.128.500	237.224.530	306.691.510	1.815.145.689
Krediler	1.767.014.999	411.726.000	349.298.000	734.191.000	2.697.619.602	5.959.849.601
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	10.304.250	10.304.250
Diğer Varlıklar	1.114.833.276	-	-	-	254.100.185	1.348.933.461
Toplam Varlıklar	5.671.687.318	1.190.437.051	491.202.001	971.415.530	3.248.715.547	11.573.457.447
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	138.658.517	50.000	-	-	60.000	138.768.517
Diğer Mevduat	4.649.450.555	3.881.233.244	980.054.000	744.975.000	115.846.000	10.371.558.799
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	85.000.000	-	-	-	-	85.000.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	101.021.932	-	-	-	-	101.021.932
Diğer Yükümlülükler	219.805.859	-	46.432.064	11.115.561	599.756.715	877.108.199
Toplam Yükümlülükler	5.193.936.863	3.881.283.244	1.026.486.064	756.088.561	715.662.715	11.573.457.447
Net Likidite Açığı	477.750.455	(2.690.846.193)	(535.284.063)	215.326.969	2.533.052.832	(0)
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	3.340.761.784	347.366.810	442.122.639	599.030.574	2.820.316.650	7.549.598.457
Toplam Yükümlülükler	1.635.222.539	423.054.442	3.478.819.547	1.292.050.453	720.451.476	7.549.598.457
Net Likidite Açığı	1.705.539.245	(75.687.632)	(3.036.696.908)	(693.019.879)	2.099.865.174	-

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

Diğer varlıklar kaleminde, sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, zarar niteliğindeki krediler ve alacakları, mevduat yasal karşılık, muhtelif alacaklar, faiz ve gelir reeskontları ve diğer aktifler bulunmaktadır. Diğer yükümlülükler kaleminde ise, özkaynaklar, kar, karşılıklar, ödenecek vergi resim harç, faiz ve gider reeskontları ve diğer pasifler bulunmaktadır.

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, Eğitim ve Hizmet işletmeleri), 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	172.215.573	141.377.146
TOPLAM	172.215.573	141.377.146

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	45.036.928	111.852.446	40.518.807	85.827.483
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	10.989.749	-	10.202.948
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.479.000	1.857.450	1.469.000	3.358.908
TOPLAM	47.515.928	124.699.645	41.987.807	99.389.339

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	183.161.605	106.289.988
Cayılabilir Taahhütler	524.264.795	849.580.525
TOPLAM	707.426.400	955.870.513

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	130.461.295	312.039.426
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	130.461.295	312.039.426

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	693.413	959.916
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.348.407	3.668.728

Sigorta acenteliği komisyonu olarak 4,348,406.77 TL alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.072.755	998.516
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	399.696	99.007

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	1.999.683	2.636.229
Diğer Gruplar	176.402.264	59.545.678
Genel Karşılık Giderleri	27.081.412	13.595.073
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1.995	-
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.

Gruplarda %10'unu aşan miktar bulunmamaktadır.

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

CREDITWEST BANK LTD.
31 ARALIK 2022 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynaklar kalemlerindeki hareketler	Ölçülen Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Seneçli İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İnşaat Yedek Akçeler	Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Yeniden Değerleme Fonu	Atılmalı Değerler Diğer Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Kar/Zarardan	Dönem Net Kar/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
GÜÇENİ DÖNEM											
01 Ocak 2021 Bakiyesi	100.000.000	33.580.782	-	-	146.664.457	1.493.397	-	-	63.686.868	-	345.345.503
Kar Dağıtım:											
Temsitler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynakların (Vedeklere) Aktarılan	-	63.686.867	-	-	57.318.181	-	-	-	63.686.868	-	-
Hisse Seneçli İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ölçülen Sermaye Artışı:											
Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arıştıran Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış Karıdan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021 Yılı Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021 Dönem Net Kar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.081.765	70.081.765
CARİ DÖNEM											
01/01/2022 Bakiyesi	100.000.000	39.949.469	-	-	203.982.637	1.493.397	-	1.020.483	-	70.081.765	416.537.751
Kar Dağıtım:											
Temsitler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynakların (Vedeklere) Aktarılan	-	7.008.176	-	-	63.073.589	-	-	-	-	-	-
Hisse Seneçli İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerindeki Maddi Duran Varlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış Karı Karşılığında Edilen Bedelsiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Seneçleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlık Satış Karıdan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ölçülen Sermaye Artışı:											
Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Fonlardan Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlık)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerde Mali ve Maddi Duran Varlık S	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022 Yılı Yeniden Değerleme Artışları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022 Yılı Dönem Net Kar	-	46.957.645	-	-	267.056.226	1.493.397	-	606.570	-	183.642.877	183.642.877
31 Aralık 2022 Kapan	100.000.000	46.957.645	-	-	267.056.226	1.493.397	-	606.570	-	183.642.877	599.756.714

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

CREDITWEST BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 31.12.2022	CARİ DÖNEM 31.12.2021
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	706.117.388	499.795.238
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-341.169.126	-284.951.038
Alınan Temettüleri	4.200.000	500.000
Alınan Ücret ve Komisyonlar	107.173.218	46.009.759
Elde Edilen Diğer Gelirler	50.227.142	24.724.082
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-94.798.905	-48.749.129
Ödenen Vergiler	-35.727.045	-21.332.372
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-302.850.668	-50.246.349
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	93.172.004	166.650.190
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-1.198.692.890	-354.555.240
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-1.210.805.833	-763.973.303
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-1.370.499.465	-1.758.162.005
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-116.820.960	-134.273.118
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	3.657.024.921	2.785.202.296
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	40.000.000	-48.922.400
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	88.933.079	103.165.839
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-17.669.144	-4.867.741
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		-10.000.000
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-15.101.863	7.647.133
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)		
Diğer Nakit Çıktıları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-15.101.863	-2.352.867
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	45.590.961	18.317.462
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	12.799.954	11.096.854
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	35.471.890	24.375.036
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	48.271.844	35.471.890

CREDITWEST BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2022	Öncelâ Dönem 31.12.2021
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1 DÖNEM KARI	245 123 234	96 964 740
2 ODENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	61 489 357	26 882 975
	- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	26 161 854
	- Gelir Vergisi Kesintisi	35 318 503
	- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	11 439 564
NET DÖNEM KARI	183.642.877	70.081.765
3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	18 364 288	7 008 177
5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	165.278.589	63.073.588
6 ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
	- Adı Hisse Senedi Sahiplerine	
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	
7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9 ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
	- Adı 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)	165 278 589	63 073 588
14 ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre banyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1 DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
2 ORTAKLAR PAY(-)		
	- Adı Hisse Senedi Sahiplerine	
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	
3 PERSONEL PAY (-)		
4 YÖNETİM KURULUNA PAY(-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1 ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)		
2 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1 ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)		
2 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)		

NOT Dönem Karından sonraki işlem 2015 yılında yapılacaktır

The image features a dark blue background with a starry, night-sky effect. At the bottom, there is a dense field of vertical blue lines of varying heights, each ending in a small, bright white dot, resembling fiber optic lights or a digital data visualization. The overall aesthetic is modern and technological.

creditwest
Creditwest Bank Kibris

www.creditwestbank.com