

CREDITWEST BANK LTD

2020 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 v
BEYANNAME	v
YÖNETİM KURULU TEYİT MEKTUBU	vi
EK. 1 BİLANÇO	1-2
EK. 2 KÂR / ZARAR	3
EK. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-30
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-14
II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-29
i- Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	15
ii- Pasif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	22
iii- Nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar	29
III. Kâr ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	30
EK. 4 EK MALİ TABLOLAR	31-33
i- Özkaynaklar Değişim tablosu	31
ii- Nakit Akım Tablosu	32
iii- Kâr Dağıtım Tablosu	33
EK. 5 DİĞER AÇIKLAMALAR	34-36
i. Vergi Matrahı	34
ii. Kira Giderleri	35
iii. Faiz Dışı Giderler	36



CREDITWEST BANK LİMİTED

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

CREDITWEST BANK Ltd'nin 31 Aralık 2020 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 Kurulunun 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 genelgelemlerde yapılan açıklamalara uygun olarak hata ya da sistematik 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 yapmaktadır. 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, 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'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak 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 Fesil 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 2020 tarihindeki mali durumunu, 2020 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fesil 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanir & Co

International & Certified Public Accountants

Demir Adanir BBA FFA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Denetçi
28/04/2021

Mevhibe Cangil Kara (BA)
Denetçi

**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

28 Nisan 2021

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

ÜST YÖNETİM

Syed Muhammad Mazher Zaheer	Genel Müdür
Şahin Pekel	Genel Müdür Yardımcısı
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı

CREDITWEST BANK LTD.

İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA DEĞERLENDİRMELER 2020

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 14 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 gözetilip, 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 dâhil 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 kurulu raporlamaları ile muhasebe kayıtları, yıllık 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 itibarıyla 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 kontrolerin 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 işleyiş 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 yapmıştır.

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.

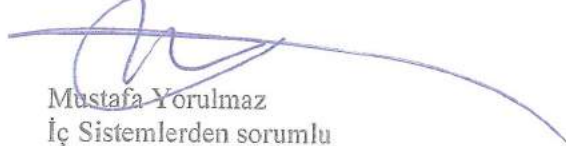
**KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


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.

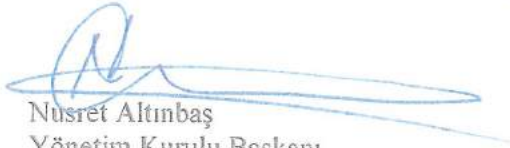
CREDITWEST BANK LTD.


Suphi Çıldır
Mali Kontrol ve
Operasyon Müdürü


Sahin Pelci
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

28 Nisan 2021

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 2020 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: 28/04/2021

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)



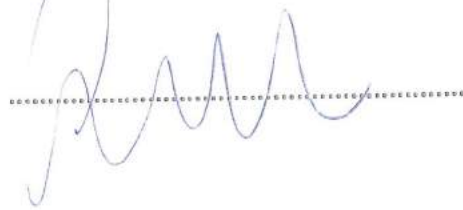
Şahin Pekel

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Suphi Çıldır

(Muhasebe Müdürü)



CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		9.797.270	14.577.766	24.375.036	12.965.541	11.518.238	24.483.779
A. Kasa		9.797.270	0	9.797.270	12.965.541	0	12.965.541
B. Efkeliif Deposu		0	14.577.766	14.577.766	0	11.518.238	11.518.238
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	276.722.799	630.057.866	906.780.665	533.518.745	428.358.276	961.877.021
A. K.K.T.C Merkez Bankası		65.818.576	425.185.052	491.003.628	46.681.286	355.848.821	402.530.107
B. Diğer Bankalar		210.904.223	204.872.814	415.777.037	486.837.459	72.509.455	559.346.914
1) Yurtiçi Bankalar		2.004.681	13.579	2.018.260	2.669	42.961.812	42.964.481
2) Yurtdışı Bankalar		208.899.542	204.859.235	413.758.777	486.834.790	29.547.643	516.382.433
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net]	(2)	72.074.648	189.216.342	261.290.990	52.904.341	117.783.376	170.687.717
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		9.486.400	0	9.486.400	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		62.588.248	189.216.342	251.804.590	52.904.341	117.783.376	170.687.717
IV - KREDİLER	(3)	929.257.829	2.047.394.398	2.976.652.227	734.845.282	1.688.534.300	2.423.379.582
A. Kısa Vadeli		426.038.827	825.827.700	1.251.866.527	472.579.100	869.660.736	1.342.239.836
B. Orta ve Uzun Vadeli		503.219.002	1.221.566.698	1.724.785.700	262.266.182	818.873.564	1.081.139.746
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14.684.438	43.389.498	58.073.936	15.448.832	48.097.063	63.545.895
A. Tahsil İmlamı 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 Nütelindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		14.684.438	43.389.498	58.073.936	15.448.832	48.097.063	63.545.895
1) Brüt Alacak Bakiyesi		53.644.068	131.515.641	185.159.709	52.790.493	110.227.572	163.018.065
2) Ayrılan Karşılık (-)		-38.959.630	-88.126.143	-127.085.773	-37.341.661	-62.130.509	-99.472.170
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		23.508.405	72.425.061	95.933.466	39.681.997	79.821.902	119.503.899
A. Kredilerin		17.818.038	69.909.043	87.727.081	29.842.443	79.405.356	109.247.799
B. Menkul Değerlerin		2.190.887	817.740	3.008.627	3.235.334	380.480	3.615.814
C. Diğer		3.499.480	1.698.278	5.197.758	6.604.220	36.066	6.640.286
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		20.669.801	210.625.551	231.295.352	67.834.711	158.974.748	226.809.459
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	8.844.671	3.795.261	12.639.932	12.418.105	1.202.367	13.620.472
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	7.153.560	0	7.153.560	5.818.560	0	5.818.560
A. Mali İştirakler		7.153.560	0	7.153.560	5.818.560	0	5.818.560
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)	304.250	0	304.250	304.250	0	304.250
A. Hisse Senetleri		304.250	0	304.250	304.250	0	304.250
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	61.141.480	0	61.141.480	63.281.081	0	63.281.081
A. Defter Değeri		90.907.125	0	90.907.125	90.312.547	0	90.312.547
B. Birlikmiş Amortismanlar (-)		-29.765.645	0	-29.765.645	-27.031.466	0	-27.031.466
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	9.237.107	679.551	9.916.658	12.283.832	1.533.340	13.817.172
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1.434.904.878	3.212.161.294	4.647.066.172	1.552.813.897	2.555.823.610	4.088.637.507

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

I M Z A

I M Z A

MALİ KONTROL VE
OPERASYON MÜDÜRÜ

SÜPHİ CİLDİR

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

GENEL MÜDÜR
YARDIMCISI

SAHİN PEKELİ

Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
DEMİR ADANIR

GENEL MÜDÜR /
DİREKTÖR / SEKRETER

SYED MUHAMMED MAZHAR ZAHEER

İÇ SİSTEMLERDEN
SORUMLU YÖNETİM
KURULU ÜYESİ

MUSTAFA YORULMAZ

Denetçi
MEVHİBE CANGİL

YÖNETİM KURULU
BAŞKANI / DİREKTÖR

NUSRET ALTINBAŞ

PASIFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	1.122.628.357	2.945.471.743	4.068.100.100	1.219.042.311	2.425.593.596	3.644.635.907
A. Tasarruf Mevduatı		819.834.301	2.430.176.983	3.250.011.284	821.183.392	1.801.228.947	2.622.412.339
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		191.653.845	11.483.694	203.137.539	232.521.168	6.296.949	238.818.117
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		97.322.401	292.456.248	389.778.649	117.743.771	451.353.340	569.097.111
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		6.626.294	13.416.114	20.042.408	6.563.108	24.510.179	31.073.287
E. Bankalar Mevduatı		7.191.516	197.938.704	205.130.220	41.030.872	142.204.181	183.235.053
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FİNANSMAN KREDİLERİ	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	93.922.400	93.922.400	0	0	0
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	93.922.400	93.922.400	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtdışı 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		12.807.243	17.527.152	30.334.395	32.905.285	18.612.154	51.517.439
A. Mevduatın		12.689.454	17.527.152	30.216.606	29.149.149	18.612.154	47.761.303
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		117.789	0	117.789	3.756.136	0	3.756.136
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 PRİMLER		5.696.870	931.946	6.628.816	5.315.402	1.194.322	6.509.724
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	19.789.246	5.996.363	25.785.609	19.514.766	3.956.987	23.471.753
XI - KARŞILIKLAR		22.182.558	22.147.545	44.330.103	31.122.705	16.543.938	47.666.643
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		10.378.563	22.147.545	32.526.108	10.432.755	16.543.938	26.976.693
C. Vergi Karşılığı		11.803.995	0	11.803.995	20.689.950	0	20.689.950
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	13.466.405	19.072.840	32.539.245	22.866.582	11.565.824	34.432.406
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	281.738.636	0	281.738.636	212.723.947	0	212.723.947
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		33.580.782	0	33.580.782	26.812.813	0	26.812.813
1) Kanuni Yedek Akçeler		33.580.782	0	33.580.782	26.812.813	0	26.812.813
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		146.664.457	0	146.664.457	85.752.737	0	85.752.737
D. Yeniden Değerleme Fonları		1.493.397	0	1.493.397	158.397	0	158.397
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		63.686.868	0	63.686.868	67.679.688	0	67.679.688
A. Dönem Kârı		63.686.868	0	63.686.868	67.679.688	0	67.679.688
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.541.996.183	3.105.069.989	4.647.066.172	1.611.170.686	2.477.466.821	4.088.637.507
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	21.557.648	78.879.224	100.436.872	22.466.970	63.050.807	85.517.777
II - TAHHÜTLER	(3)	264.833.409	0	264.833.409	56.395.781	0	56.395.781
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	36.106.359	100.706.673	136.813.032	141.372.292	134.170.320	275.542.612
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		544.965.860	4.871.376.910	5.416.342.770	512.417.193	3.125.623.041	3.638.040.234
TOPLAM		867.463.276	5.050.962.807	5.918.426.083	732.652.236	3.322.844.168	4.055.496.404

MALİ KONTROL VE
OPERASYON MÜDÜRÜ

SÜPHİ ÇİLDİR

FEZALİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL &
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (İKK 1939)

GENEL MÜDÜR
YARDAMCISI

SAHİN PEKEL

Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
DEMİR ADANIR

GENEL MÜDÜR/
DİREKTÖR /SEKREYER

SYED MUHAMMED MAZHER ZAHED

İC İSİTEMLERDEN
SORUMLU YÖNETİM
KURULU ÜYESİ

MUSTAFA YORULMAZ

Denetçi
MEVHİBE CANGİL

YÖNETİM KURULU
BAŞKANI / DİREKTÖR

NUSRET ALTINBAŞ

CREDITWEST BANK LTD.
KURUMSAL TİMMALİ KAR VE ZARAR CETV. III

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31.12.2020)	(31.12.2019)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A		(1)	
Kredilerden Alınan Faizler		320.509.139	387.098.458
1) TFP Kredilerden Alınan Faizler		271.529.944	287.000.828
a - Kısa Vadeli Kredilerden		122.493.444	142.261.167
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		64.700.470	85.372.900
2) YFP Kredilerden Alınan Faizler		57.792.974	56.847.267
a - Kısa Vadeli Kredilerden		147.293.258	143.195.233
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		80.105.521	81.523.098
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		67.187.737	61.672.135
1.743.242		1.624.428	
B		1.677.700	6.403.976
Mevduat/Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		37.535.381	46.991.420
C		3.219.767	5.233.630
Bankalardan Alınan Faizler		188.130	5.197.309
1) K K T C Merkez Bankasından		24.127.484	76.322.280
2) Yurtiçi Bankalardan		0	238.401
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		9.636.913	6.597.074
D		3.266.742	4.145.861
Menkul Değerler Çözümünden Alınan Faizler		6.370.171	2.451.213
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		129.201	24.960
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		0	0
E		0	0
Diğer Faiz Gelirleri		0	0
II- FAİZ GİDERLERİ			
A		(1)	
Mevduata Verilen Faizler		166.000.963	254.145.480
1) Tasarruf Mevduatına		96.454.596	168.853.495
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		74.264.392	136.142.184
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		16.708.813	25.569.138
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.060.904	5.597.676
5) Bankalar Mevduatına		647.078	556.893
6) Alın Depo Hesaplarına		773.409	987.604
B		69.374.441	82.089.888
Döviz Mevduata Verilen Faizler		57.631.797	62.599.759
1) Tasarruf Mevduatına		245.815	644.742
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		7.641.686	12.953.978
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		306.730	537.236
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.048.413	5.254.173
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Alın Depo Hesaplarına		0	0
C		0	0
Repo İşlemlerine Verilen Faizler		251.926	2.339.182
D		251.926	2.238.347
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K K T C Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	100.835
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E		0	862.915
Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F		0	0
Diğer Faiz Giderleri		0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		154.428.176	132.952.978
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER			
A		(1)	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.345.592.156	430.543.562
1) Nakli Kredilerden		38.004.082	36.277.270
2) Gayri Nakli Kredilerden		10.509.111	35.361.877
3) Diğer		1.030.427	915.393
B		18.464.544	0
Sermaye Piyasası İşlem Kârları		21.292	0
C		1.292.779.208	372.524.737
Kambiyo Kârları		500.000	1.980.151
D		0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E		0	0
Ölçüleme Gelirleri		22.287.574	19.761.344
F		0	0
Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
V- FAİZ DIŞI GİDERLER			
A		(1)	
Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.415.983.952	475.126.839
1) Nakli Kredilere Verilen		7.910.343	14.169.963
2) Gayri Nakli Kredilere Verilen		7.910.343	14.169.903
3) Diğer		0	0
B		0	0
Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C		1.288.779.045	355.521.757
Kambiyo Zararları		41.443.526	38.791.355
D		0	0
Personel Giderleri		0	0
E		0	0
Kodem Tazminatı Provizyonu		3.087.633	2.266.295
F		3.328.921	3.560.111
Kira Giderleri		521.311	527.887
G		0	0
Amortisman Giderleri		0	0
H		0	0
Vergi ve Harçlar		31.966.823	25.135.100
I		10.560.467	8.241.203
Ölçüleme Giderleri		28.385.883	26.893.228
J		0	0
Talip Ettiği Alacaklar Provizyonu		0	0
K		0	0
Diğer Provizyonlar		0	0
L		0	0
Diğer Faiz Dışı Giderler		0	0
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-70.391.796	-44.583.338
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		84.036.380	88.369.638
VIII- VERGİ PROVİZYONU		20.349.512	20.689.950
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		63.686.868	67.679.688

İ M Z A

SÜPHİ ÇİLDİR

SAHİN PEKEL

SVED MUHAMMED MAHER ZAHED

MUSTAFA YORULMAZ

NUSRET ALTINBAŞ

İ M Z A

FEVZİ ADANIR & CO.
INTERNATIONAL & CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1039)Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
DEMİR ADANIRDenetçi
MEVHİBE CANGİL

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM
KURULU ÜYESİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI / DİREKTÖR

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankamız 2020 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 28/Nisan/ 2021 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 Fasil 113 tahtında Şirketler Mukayyitliğinde, 4743 sicil numarasında kayıtlı olan Mahalli Şirket sicil numarasıyla kayıtlı Ltd. Şirkettir.

Yönetim organlarında 2020 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik yaşanmamış olup, Yönetim Kurulu üye sayımız 6 kişidir.

Bankamız İç sistemleri: Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Birimi, Risk Yönetimi 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 güvenilirdir.

İç Kontrol Birimimiz, Risk Yönetim Birimimizle birleştirilerek, 1'i 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. – 3 Müfettiş – 1 Yetkili Müfettiş Yrd. ve 2 Müfettiş Yardımcısı 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 Birimizde, 1 Yönetici (Yönetmen) – 3 Yönetmen Yardımcısı olmak üzere toplam 4 kişidir ve hepsi görevlerinin ehlidirler.

Hukuk Birimimiz 2 Avukat - 1 Takip Yetkilisi ve 1 Stajyer Avukat olmak üzere toplam 4 kişidir. Hepsisi de görevlerinin ehlidirler. Ayrıca harici avukatlara da Hukuk Birimimizin kontrolünde davalar verilmektedir.

Bankamız Üst Yönetiminde 2020 yılında herhangi bir değişiklik yaşanmamış olup, Bankamız Genel Müdür Yardımcısı sayısı 2 kişi olarak görevlerine devam etmektedirler.

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 etmektedir.

(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:

Dönemsellik ve tutarlılık kavramına tamamen uyulmaktadır. Bankanın faaliyetleri kapsamında sürekliliği , Banka tarafından aşağıda yapılan açıklamalara bağlı olarak değerlendirilmiş ve etkilenmemiştir.

Hesaplar, Mal oluş bedeli esasına, Fasil 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.

2020 yılı Mart ayından itibaren ülkemizde de olumsuz etkileri hissedilmeye başlanan covid-19 pandemi süreci ile birlikte , 2021 yılında da ekonomi ve bankacılık sektörü üzerinde oluşan olumsuz etkiye karşın Banka üst yönetimi salgının başladığı ilk andan itibaren ivedilikle çalışanların ve toplum sağlığı için gerekli aksiyonları almış ve halen almaktadır.

(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 göredir.

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 değerleme 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:	7,375	5,890
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 7,335.....TL.5,909.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 7,308.....TL.5,924.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 7,389.....TL.5,902.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7,511.....TL.5,906.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru7,511.....TL.5,915.....TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	10,062	7,780
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru9,968.....TL.7,763.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru9,862.....TL.7,758.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru9,987.....TL.7,664.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru10,216.....TL.7,635.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru10,216.....TL.7,657.....TL.

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

Cari Dönem: 31/12/2020

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	34.072.466.....	...26.544.214....	... 10.090.353.....
Gayri Menkuller	7.282.423.....	... 3.221.431....6.265.000.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	49.552.236....

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

Önceki Dönem: 31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	33.484.051.....	...24.090.412....	... 9.308.434.....
Gayri Menkuller	7.282.423.....	... 2.941.054....	...5.855.000.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	49.546.073....

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) Bilançoju 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: 13,43

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	86.313.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	352.900.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	2.112.971.000
a. % 20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*% 20)	95.642.000
b. % 50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	902.092.000
c. % 100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.115.237.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	2.552.184.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	337.172.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	337.172.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	5.482.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	342.654.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, % Cari Dönem	TL, % Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.552.184.000	2.185.691.000
Özkaynak	342.654.000	284.681.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13,43%	13,02%

(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 kısmının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.2020 yılında sermayede herhangi değişiklik olmamıştır.

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

i-62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 19(3) fıkrasında belirlenen kriterlere uygun olmayan Banka Yönetim Kurulu yapısı ile ilgili aykırılıkların giderilmesi yönünde aynı yasanın geçici kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

ii-2020 mali yıl içerisinde Yönetim Kurulu , Üst Düzey Yöneticiler ve İç Sistemler Birim Yöneticilerinde herhangi değişiklik olmamıştır.

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

(d)Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetiminin beyanı tatminkar bulunmuştur.

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

(f)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.

(g)Bankanın iştiraki pozisyonunda bulunan ve finansal hizmetler faaliyetlerini yürüten 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 durdurma kararı almıştır.

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

(i)-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25 altında değerlendirilen mal ve hizmetlere ilişkin kurallar bağlamında , elden çıkarılacak kıymetler hesabında yer alan ve mevzuatta belirlenen süre zarfında elden çıkarılmamış olan ,13,811 Bin TL’lik tutar , özkaynaklar hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(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.

ii-Bankanın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu riskler , Yasanın 41(1),(2) , (3) ve aynı yasa altında yayımlanan tebliğin 16(3)(A) fıkralarında belirlenen risk üstlenme sınırları altında mevzuata uygun gerçekleşmiştir.

iii-31 Aralık 2020 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında , kredi değerliliğinde zayıflama tespit edilen ve tahsili gecikmiş olan 4,146 Bin TL’lik kredi risk bakiyesinin , rapor dönemi itibarıyla 2,898 Bin TL tutarın limitler dahiline indirildiği , 494 Bin TL tutarın taksit geriliklerinin giderildiği ve 547 Bin TL’lik kısmının yapılandırıldığı gözlemlenmiştir.

iv-Bankanın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullandırmış olduğu Spot kredilerin nitelik ve koşullarının , kredi sözleşmeleri ile uyumu yönündeki çalışmalar devam etmektedir.

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

i-2020 yılının ilk çeyreğinde KKTC’de ilk kez görülmeye başlayan covid-19 salgını ile birlikte , küresel ölçekte yaşanan ekonomik kriz , sektörün geneli ile birlikte , KKTC Bankacılık sektörünü de olumsuz etkilemiştir. 2020 yılı son çeyreğinde , salgını kontrol altına almış ülkelerin vaka sayılarının tekrar yükselişe geçmesi ve paralelinde KKTC’de de görülen vaka artışları , yeni tedbirler alınmasına yönelik süreci hızlandırmış ve 2021 yılının ilk çeyreğinde , birçok işletme faaliyetlerine ara vermek durumunda kalmıştır. Bankacılık sektörü açısından değerlendirmeye alınan en önemli risk fonksiyonlarının başında , kredi , likidite ve operasyonel risk faktörleri gelmektedir. Bu değerlendirme paralelinde iç sistemlerle ilgili değerlendirme kapsamında ayrıca odaklanılması gereken en önemli risk faktörlerinin başında kredi riski gelmektedir.

Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlandırmak amacı ile birçok ülkede finansal ve mali destek programları açıklanırken, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde de gerek özel sektör, gerekse tüketiciler üzerinde olumsuz etkinin giderilmesi amacı ile bazı tedbirler alınmıştır.Bankacılık alanında yürürlüğe giren önemli mevzuat değişiklikleri, ‘‘Kredi Borçlularının Bankalara olan Borçlarının Ötelenmesi ‘‘ , ‘‘Banka Kartları ve Kredi Kartlarında Limit artışı ve Borçlarına İlişkin Uygulama ‘‘, ‘‘Kredilerin

Yapılandırılmasına İlişkin Kurallar ‘ ve ‘Üstlenilen Risklere İlişkin Değişiklik Tebliğ ‘ içermektedir.

ii-43/2020 sayılı Finansal Kiralama , Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine ilişkin yasa kapsamında , mevcut yasanın yürürlüğe girmeden önce bahse konu faaliyet alanlarında işteğal etmekte olan firmalar , yasanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 6 (altı) ay içerisinde durumlarını , sermaye hariç , bu yasaya uyumlu hale getirmekle yükümlüdür.Bu yükümlülüğü yerine getirmeyen şirketlerin faaliyet izinler KKTC Merkez Bankası tarafından kaldırılır.

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

(I)‘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 değerlendirilen kriterlere bağlı olarak genel 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 ulaşılabilirdiği,

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

(m)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-Tebliğ'in 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 , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2020 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.

-2020 yılına ilişkin İç Denetim faaliyetleri , "2020 Yılı Teftiş Programı" denetim planı kapsamında uygulama alınmıştır.Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak "risk odaklı denetim " prensibi benimsenmiştir. Bu kapsamda 2020 yılı denetim faaliyetleri ,Covid 19-pandemi sürecinin yaratmış olduğu olumsuz etkiye bağlantılı olarak Mart 2020 döneminden itibaren kısıtlı düzeyde ve uzaktan denetimlerle desteklenmiştir.

-Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.

-Tebliğ'in 10(3)(e) bendi uyarınca "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen ve kullanılan krediler hakkındaki 31 Aralık 2020 tarihli değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmış ve EK1'de yer alan krediler ayrıntılı döküm tablosu düzenlenmiş ve KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

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

-İç denetim müfettişleri pandemi nedeniyle banka içi ve dışı eğitim faaliyetlerine ara verilmesinden dolayı Teftiş Kurulu üyeleri 2020 yılının ilk dokuz ayında herhangi bir eğitim programına katılmamıştır.2020 yılı son çeyrekte göreve başlayan Müfettiş Yardımcısına 3 aylık süreçte mesleki gelişim için ; yasal mevzuat , banka içi mevzuat , genel bankacılık uygulamaları konulu eğitim düzenlenmiştir.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasını içeren kurallar yazılı olarak belirlenmiştir. Belirlenen politika kapsamında Bilgi sistemleri varlıkları , sisteme erişim , destek , entegrasyon ,eğitim ve danışmanlık hizmet süreçlerine ilişkin uygulama prensipleri 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 , 2020 yılında da uygulanmış ve raporlanmıştır.21 Aralık 2020 tarihli sonuç raporunda belirtilen güvenlik zafiyetlerine ilişkin değerlendirmede , "7 acil" , "4 kritik" , " 2 yüksek" , "14 orta " ve " 9 düşük" risk seviyesinde bulgu tespit edilmiştir.

Ayrıca dönem sonu itibarıyla ‘6 acil’ risk seviyesindeki bulguların giderildiği ve ‘1 acil’ , ‘4 kritik’ ve ‘2 yüksek’ risk seviyesindeki bulguların giderilmesine yönelik çalışmaların devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.

-İş sürekliliğinin yönetimi ve planlaması çerçevesinde , faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışı sağlanabilmesine olanak tanınmasına ilişkin iş süreçlerinin geliştirilmiş olduğu görülmektedir.

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 olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların Bilgi Sistemlerine yönelik süreçlerin ve olası veri kayıpları ile geliştirilmesi ve revize edilmesi gereken konuların belirli prosedür ve iş süreçlerine bağlanması ile birlikte görev, yetki ve sorumlulukların da planda yer alması gerekliliği konusundaki uygulamaların da geliştirilmesi ile birlikte bilgi sistemleri yeterlilik düzeyinin artacağı kanaatindeyiz.

-Bilgi Sistemlerinin Bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamış olduğu ve iletişim kanallarının banka yapısı içerisindeki etkinliği ve kesintisiz bilgi akışının sağlanması yönündeki süreçlerin banka geneline erişimi konusunda gerekli sistemsel geliştirmenin ve kontrol süreçlerinin artırılması gerekmektedir.

2019 yılı ikinci yarısından itibaren uygulamaya alınan yeni bankacılık sistemi , Bankanın İç Sistemler faaliyetleri kapsamında içsel risk seviyesini artırıcı yönde gelişim göstermesi ile birlikte , iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri kapsamında kontrol seviyesinin etkinliği artırılması yönünde çalışmaların yoğunlaştırıldığı gözlemlenmiştir.

Bu kapsamda bilgi sistemleri faaliyetlerinin süreç yönetimi ve iç kontrol süreçlerine dahil edilmesi ile birlikte , sistemle ilgili geliştirme ve revize edilmesi gereken konuların belirli iş planı kapsamında işlevselliğin artırılması gerekmektedir.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

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

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2020 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’ , buna karşın piyasa , faiz oranı , kur, likidite , mevzuat riskinin ‘makul ’ risk seviyesinde olduğu görülmektedir.İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri bağlantılı kontrollerde ,risk gruplarının kontrol seviyesinin ‘güçlü ‘ ve bakiye risk düzeyinin de ‘makul’ seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

Bankanın ‘Kurumsal İlkelerin Etkinliği ‘ kontrol seviyesinin ‘güçlü’ , ‘Yükümlülükleri Karşılabilme ‘ve ‘Denetim Risk Profili kontrol seviyesinin ‘güçlü ’ ve ‘bakiye risk düzeyinin de ‘makul’ seviyede olduğu görülmektedir.

-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 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 düzelemelerle ilgili riskler takip edilmekte ,yıl içerisinde mevzuat değişiklikleri Banka geneline yayılmış iletişim kanalları ile duyurulmaktadır.Ayrıca tebliğ kapsamında , müşteri şikayetlerine yönelik tesis edilmesi gereken iletişim kanallarının işlevselliği artırılmış ve gerek internet sitesi , gerekse farklı kanallardan Bankaya ulaşan müşteri şikayetleri , güncel olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

-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	65.818.576	385.943.252	46.681.286	355.848.821
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	39.241.800	-	-
TOPLAM	65.818.576	425.185.052	46.681.286	355.848.821

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	413.096.851	515.852.653	-	-
AB Ülkeleri	647.578	12.596	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	14.348	517.184	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	413.758.777	516.382.433	-	-

*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 bakiyesinin0.....TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0.....TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 82.336.105 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	41.644.352	40.691.753	36.904.341	26.091.278
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	4.023.795	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	100.620.000	-	77.800.000
Diğer	30.430.296	43.880.794	16.000.000	13.892.098
TOPLAM	72.074.648	189.216.342	52.904.341	117.783.376

(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	59.893	9.031	166.102	6.600
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	59.893	9.031	166.102	6.600
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	56.189.433	1.354.711	29.707.801	1.163.151
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.448.142	120.843	13.130.827	133.500

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	108.897.947	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	2.084.307.901	-	1.540.184	22.484
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	717.050.492	-	8.587.238	845.597
Kredi Kartları	20.303.541	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	35.094.843	-	2.000	-
TOPLAM	2.965.654.724	-	10.129.422	868.081

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	237.867.195	202.942.146
Özel	2.738.785.032	2.220.437.436
TOPLAM	2.976.652.227	2.423.379.582

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.941.557.384	2.399.256.274
Yurtdışı Krediler	35.094.843	24.123.308
TOPLAM	2.976.652.227	2.423.379.582

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.390.065	17.618.184
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	400.890	710.871
TOPLAM	7.790.955	18.329.055

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,
 $2.135.265.702 / 2.976.652.227 = 71,73\%$ 'tür. 20 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,
 $93.089.653 / 100.436.872 = 92,68\%$ '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.
 $2.197.478.176 / 4.747.503.044 = 46,29\%$ 'dur 19 Kişidir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	163.018.065
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	27.788.537
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	5.520.681
Aktiften Silinen (-)*	-	-	126.212
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	185.159.709
Özel Karşılık (-)	-	-	127.085.773
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	58.073.936

* 2941/18 dava numaralı mahkeme kararına göre 31/10/2018 tarihinde aktiften silinen hesapların; 126.211,95 TL'si ticari kredi hesaplarıdır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	131.515.641
Özel Karşılık (-)	-	-	88.126.143
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	43.389.498
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	110.227.572
Özel Karşılık (-)	-	-	62.130.509
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	48.097.063

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	11.167.523	11.167.523
I Grup Teminatlı	21.288	10.183
II Grup Teminatlı	104.985.266	59.015.880
III Grup Teminatlı	68.985.632	56.892.187
IV Grup Teminatlı	0	0
TOPLAM	185.159.709	127.085.773

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

Karşılıkları ayrılıp, Avukatlarımız aracılığı ile takip edilmektedir. Ayrıca Kredi Takip Birimiz 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	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	1.200.000	1.200.000
Finansman Şirketleri	5.153.560	5.153.560	258.670	258.670
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	665.000	-	49.950
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	49.950	-

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı(%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Creditwest Insurance Ltd.	Lefkoşa / KKTC	30	100	4.747.343	-
Creditwest Finance Şti.	Lefkoşa / KKTC	49	100	-131.838	-
Starcard Ltd.	Lefkoşa / KKTC	17	17	1.374.721	-
Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd.	Lefkoşa / KKTC	26	26	1.031.872	-
Creditwest Engine Solutions Technology Ltd.	Lefkoşa / KKTC	99	100	66.940	-

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	1.335.000	445.000
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)	7.390.065	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	6.723	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
-Mevduat	6.295.942	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	16.005	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	2.817.324	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	25.000	-

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	7.282.424	3.439.377	30.044.673	40.766.474
Birikmiş Amortisman(-)	2.941.055	1.390.565	22.699.846	27.031.466
Net Defter Değeri	4.341.369	2.048.812	7.344.827	13.735.008
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.341.369	2.048.812	7.344.827	13.735.008
İktisap Edilenler	-	-	1.190.536	1.190.536
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	7.379	7.379
Değer Düşüşü (Değer Artışı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	280.376	485.226	2.563.319	3.328.921
Y.dışı İşl Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	4.060.993	1.563.586	5.964.665	11.589.244

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 49.552.236 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem	Önceki Donem
Peşin Ödenen Vergiler	2.962.826	7.831.916
Peşin Ödenen Giderler (Damga Pulu)	17.221	25.452
Peşin Ödenen Giderler	326.065	52.164

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Cari Dönem – 2020);

TL

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbar	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	57.218.475	-	536.590.907	64.538.498	68.965.437	38.136.766	14.160.058
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	51.078.313	-	129.402.901	2.164.409	-	1.609.315	111.300.031
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	103.742.531	-	1.087.482.670	297.329.424	323.817.221	172.684.071	269.284.030
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	54.997.026	-	152.275.610	2.322.182	9.300.036	63.711.317	34.339.808
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	1.058.325	-	25.256.812	6.038.511	5.055.939	2.270.800	543.775
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	47.572	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	22.763.511	-	56.969.364	35.547.048	34.519.288	18.520.963	7.516.861
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	38.617	-	371.458	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	3.805	-	7.224.800	81.532.905	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	14.750.000	101.403.000	-	-	-
Off-Shore Bankalar	193.263	-	22.447	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	291.141.438	-	2.010.346.969	590.875.977	441.657.921	296.933.232	437.144.563
				TOPLAM			4.068.100.100

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Önceki Dönem – 2019);

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	49.953.539	-	476.434.732	88.982.436	103.362.860	48.381.554	27.409.970
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	54.704.078	-	177.040.339	948.257	-	123.977.214	111.184
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	77.891.483	-	876.893.029	233.483.795	191.488.137	159.732.815	181.734.043
4) Res. Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	56.266.928	-	148.626.409	26.001.864	10.033.698	54.937.903	121.971.943
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	788.755	-	11.173.399	6.532.952	4.478.544	3.120.152	564.500
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	46.976	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	5.089.998	-	26.094.414	7.577.401	19.416.863	16.978.417	4.848.552
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	2.189	-	4.182.265	16.714.150	43.423.117	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	32.130	-	44.782.794	67.385.195	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	33.000.000	13.226.000	23.340.000	-	-
Off-Shore Bankalar	152.722	-	16.212	-	-	-	-
Diğer	-	-	1.300.000	-	-	-	-
TOPLAM	244.928.798	-	1.799.543.593	460.852.050	395.543.219	407.128.055	336.640.192
					TOPLAM	3.644.635.907	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	819.826.511	2.430.176.995	816.208.696	1.798.677.181
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	39.833.093	9.455.382	84.363.021	6.913.486
TOPLAM	859.659.605	2.439.632.377	900.571.717	1.805.590.668

* 32/2009 Sayılı Yasa'nın 11. (4) Mad. Kapsamındaki Mevduatları (-) kapsamında TL rakam 3.337.449 ve döviz toplam TL karşılığı 5.060.009 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	-	93.922.400	-	-
TOPLAM	-	93.922.400	-	-

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	317.497	225.227

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyorsa, 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 kullanılabilecek 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, karlılığımızı olumsuz yönde etkilememektedir.

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	515.378.664	-	-	-	-	515.378.664
Bankalardan Alacaklar	414.245.750	936.887	594.400	-	-	415.777.037
Menkul Değerler	120.197.857	7.858.336	62.673.521	30.802.481	39.758.795	261.290.990
Krediler	819.080.878	94.958.051	157.531.721	282.116.184	1.622.965.393	2.976.652.227
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	304.250	304.250
Diğer Varlıklar	343.252.428	-	-	-	134.410.576	477.663.004
Toplam Varlıklar	2.212.155.577	103.753.274	220.799.642	312.918.665	1.797.439.014	4.647.066.172
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	151.175.730	49.426.590	4.527.900	-	-	205.130.220
Diğer Mevduat	405.593.923	2.387.628.029	539.424.334	391.273.290	139.050.304	3.862.969.880
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	93.922.400	-	-	-	-	93.922.400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25.785.609	-	-	-	-	25.785.609
Diğer Yükümlülükler	439.270.637	-	15.734.782	4.252.644	-	459.258.063
Toplam Yükümlülükler	1.115.748.299	2.437.054.619	559.687.016	395.525.934	139.050.304	4.647.066.172
Net Likidite Açığı	1.096.407.278	(2.333.301.345)	(338.887.374)	(82.607.269)	1.658.388.710	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	2.708.647.923	124.319.774	48.572.703	32.698.609	1.174.398.498	4.088.637.507
Toplam Yükümlülükler	510.662.705	424.726.389	1.987.380.023	661.762.756	504.105.634	4.088.637.507
Net Likidite Açığı	2.197.985.218	(300.406.615)	(1.938.807.320)	(629.064.147)	670.292.864	-

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 Yılda Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	100.436.872	85.517.777
TOPLAM	100.436.872	85.517.777

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	20.307.648	71.271.157	18.716.970	56.043.374
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6.300.007	-	4.012.133
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.250.000	1.308.060	3.750.000	2.995.300
TOPLAM	21.557.648	78.879.224	22.466.970	63.050.807

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	66.184.969	56.395.781
Cayılabilir Taahhütler	198.648.440	-
TOPLAM	264.833.409	56.395.781

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	136.813.032	275.542.612
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	136.813.032	275.542.612

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	1.115.167	1.329.145
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.750.802	84.029

Sigorta acenteliği komisyonu olarak 2.656.481,50 TL alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	928.689	1.198.546
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	3.526.744	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	238.401	-

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	2.468.821	3.531.465
Diğer Gruplar	29.498.002	21.603.635
Genel Karşılık Giderleri	10.560.467	8.261.203
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

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

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 2020 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER										
	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyar Yedek Akçeler	Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	Banka Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kâr (Zararı)
ÖNCEKİ DÖNEM	100.000.000	20.681.638			52.107.308	158.397				61.311.755	234.259.098
01/01/2019 Bakiyesi											
Kâr Dağıtımı:											
- Temettümler					(21.535.152)						
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emission/Hisse Senedi İhraç Primleri		6.131.175			55.180.579					(61.311.755)	(21.535.152)
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yenisinden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan()											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)											
31/12/2019 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) K. Hesaplara Transfer											
31/12/2019 Net Dönem Kârı										67.679.688	67.679.688
CARI DÖNEM	100.000.000	26.812.813			85.752.735	158.397				67.679.688	280.405.635
01/01/2020 Bakiyesi											
Kâr Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan İştiraklerimizdeki Maddi Duran Varlık		6.767.969			60.911.722					(67.679.688)	
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yenisinden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan()											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında											
31/12/2020 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) K.											
31/12/2020 Net Dönem Kârı										63.686.868	63.686.868
31/12/2020 Bakiyesi	100.000.000	33.580.782			146.664.457	1.493.397				63.686.868	345.425.504

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 bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) : Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıdan kalan özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kâr ve geçmiş yıl karları dahil edilmmiştir.

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

CREDITWEST BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 31.12.2020	CARİ DÖNEM 31.12.2019
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	344.079.572	313.180.509
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-187.264.007	-234.165.928
Alınan Temettüller	500.000	1.980.151
Alınan Ücret ve Komisyonlar	30.004.082	36.277.271
Eldedilen Diğer Gelirler	22.308.866	19.761.344
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-41.443.526	-38.791.355
Ödenen Vergiler	-16.342.172	-23.502.076
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-39.383.859	-40.194.338
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	112.458.956	34.545.579
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki Artış / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-90.603.273	-73.036.474
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	50.610.463	-257.820.338
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-579.767.509	-496.217.447
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	7.843.881	5.963.279
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	423.464.193	879.006.348
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	93.922.400	-62.079.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	-17.225.781
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-20.848.697	182.832
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-2.919.586	13.318.998
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İşirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-1.335.000	-445.000
Elden Çıkarılan İşirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.196.699	-3.561.302
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	7.379	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	1.335.000	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-1.189.320	-4.006.302
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüller	0	-21.535.152
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	-21.535.152
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	4.000.163	17.002.980
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	-108.743	4.780.524
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	24.483.779	19.703.255
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	24.375.036	24.483.779

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	84.036.380	88.369.638
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20.349.512	20.689.950
	- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.659.367
	- Gelir Vergisi Kesintisi	11.690.145
	- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
NET DÖNEM KARI	63.686.868	67.679.688
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	6.368.637	6.767.969
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	57.318.181	60.911.719
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)	57.318.181	60.911.719
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)		
	- Adı Hisse Senedi Sahiplerine	-
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2015 yılında yapılacaktır

**CREDITWEST BANK LTD.'İN
2020 YILI VERGİ MATRAHI**

	TL	TL
Brüt Kar		83.536.379,78
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		500.000,00
Toplam Brüt Kar		84.036.379,78
İlave Ediniz :		
Gecikme Cezaları	-	
Kabul Edilmeyen Giderler	665.796,95	
Salon Araba Giderlerinin %50'si (1600 cc üzeri araçlar)	44.000,43	
Salon Araba Amortismanlarının %50'si (1600 cc araçlar)	64.817,78	
Genel Kredi Karşılıkları	5.549.415,16	
		6.324.030,32
		90.360.410,10
Eksiltiniz :		
Yatırım İndirimi		-
Kalkınma Bankası Tahvil Fazlari		- 3.266.741,60
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		- 500.000,00
		86.593.668,50
Kurumlar Vergisine Tabii Matrah		86.593.668,50
% 10 Kurumlar Vergisi	8.659.366,85	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		77.934.301,65
Gelir Vergisine Tabii Matrah		77.934.301,65
% 15 Gelir Vergisi	11.690.145,25	
Toplam Vergi		20.349.512,10
Toplam Vergi 2020		20.349.512,10
Net Dönem Karı		63.686.867,68
Ödenen Kurumlar Stopajlar		2.962.826,59
Ödenecek Vergi 2020		17.386.685,51
Ödenen Geçici Vergi Toplamı (Mart-Maz-Eyl-Ara 2020 4 Dönem)		- 10.026.223,71
Kalan Ödenecek Vergi :		7.360.461,80
VERGİLERİN ÖDEME TAKVİMİ :		
(Stopaj düştükten sonra)	31/05/2021 Kurumlar Vergisi 1.Taksidi	2.848.270,13
	31/10/2021 Kurumlar Vergisi 2. Taksidi	2.848.270,13
	30/06/2021 Gelir Vergisi	1.663.921,54
	Toplam	7.360.461,80

NOT :

GEÇMİŞ YILLARDA ÖDENEN VERGİLER:

YILLAR	ÖDENEN VERGİLER
2016	8.211.681,11
2017	10.948.984,97
2018	19.667.386,78
2019	20.689.949,79
CARİ YIL 2020	20.349.512,10

CREDITWEST BANK LTD.
2020 YILI KİRA GİDERLERİ

Nadide Erdem Selçuk ve İnci Musannıf	485.507,20
Turgay Ersalıçı	96.539,50
Kombos Nakliyat	511.406,97
Atilla vv Ayla Karaderi	40.708,33
Aydođan Investment Ltd	317.730,40
Necdet Osam	583.209,79
Hakan Akan	223.258,24
Creditwest Insurance Ltd.	180.000,00
Ali Dereli vv Őenol Dereli vv Yıldız Uzunahmet	264.392,10
Hakan Arifođlu	32.138,10
SavaŐ Sökmez	70.009,25
Őefki Köseođlu-Güler Köseođlu	120.412,51
Backer Trading Ltd.	160.820,49
Novel Enterprises	1.500,00

CREDITWEST BANK LTD.
FAİZ DIŞI GİDERLER
(31/12/2020)

I. PERSONEL GİDERLERİ	41.443.525,89
YÖNETİM KURULU MAAŐ ÖCRETLERİ	651.932,62
MEMUR AYLIK VE ÖCRETLERİ	31.710.742,29
TEŐVİK PRİMLERİ	2.935.860,19
KAŐA TAZMİNATI	43.473,34
İHBAR TAZMİNATI	60.905,10
DİŐER ÖDENEKLER	1.155.283,68
AVUKAT ÖDENEKLERİ	-
SOSYAL SİŐORTALAR	3.108.694,12
İHTİYAT SANDIŐI	1.266.782,85
EĞİTİM GİDERLER	13.727,88
DİŐER GİDERLER	496.123,82
II. DİŐER FAİZ DIŞI GİDERLER	28.385.883,40
BAKIM VE ONARIM GİDERLER	833.534,83
MENKULLER BAKIM VE ONARIM	715.351,84
GAYRİMENKULLER BAKIM VE ONARIM	73.373,13
KIRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM	-
DİŐER BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ	44.809,86
TAŐIT ARACI GİDERLERİ	549.860,09
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	390.493,87
ARAÇ TAMİRAT VE BAKIM ONARIM	157.666,22
TAŐIT KİRA GİDERİ	1.700,00
SİŐORTA GİDERLERİ	264.219,93
MENKULLER SİŐORTA GİDERLERİ	46.338,15
HİZMET ARAÇLARI YOL SİŐORTASI	217.801,78
İSİTMA, AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ	1.087.313,96
İSİTMA GİDERLERİ	-
AYDINLATMA GİDERİ	1.050.586,45
SU GİDERİ	36.727,51
HABERLEŐME GİDERLERİ	1.195.846,56
POSTA GİDERLERİ	24.807,86
TELEFON GİDERLERİ	251.927,45
DİŐER HABERLEŐME GİDERLERİ	280.285,95
TURKCELL RADIOLİNK	121.854,59
ON-LİNE GİDERİ	356.131,60
İNTERNET GİDERİ	160.839,11
BASILI KAĐIT VE KİRTASİYE GİDERLERİ	429.880,12
GAZETE, DERĐİ, VE KİTAP VE KİRTASİYE	30.512,36
BASILI KAĐIT GİDERLERİ	51.378,32
DİŐER KİRTASİYE GİDERLERİ	347.989,44
REKLAM VE İLAN GİDERLERİ	1.105.075,16
REKLAM AJANSI GİDERİ	7.295,60
KÜÇÜK DEMİRBAŐ GİDERLERİ	59.183,20
KÜÇÜK DEMİRBAŐ GİDERLERİ	59.183,20
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	1.092.757,41
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	820.273,65
BİLGİSAYAR İŞLETME GİDERLERİ	42.067,25
İNTERNET BANKACILIĞI GİDERLERİ	230.416,51
AİDATLAR	41.135,06
AİDATLAR	41.135,06
YARDIM VE BAŐIŐLAR	88.200,00
KANUNEN KABUL EDİLEN YARDIMLAR	88.200,00
TEMSİL VE AĐIRLAMA GİDERLERİ	660.973,98
TEMSİL VE AĐIRLAMA GİDERLERİ	372.243,54
İÇECEK VE ÇİŐEK GİDERLERİ	202.697,57
ORGANİZASYON, ETKİNLİK VE TOPLANTI GİDERLERİ	80.032,87
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	132.538,22
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	132.538,22
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	137.863,43
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	137.863,43
DAVA VE MAHKEME GİDERL	5.763,00
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	5.763,00
DİŐER İŞLETME GİDERLERİ	1.814.411,81
DİŐER İŞLETME GİDERLERİ	381.714,13
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLERİ	186.757,81
EKSPERTİZ GİDERLERİ	10.468,18
TEMİZLİK GİDERLERİ	1.234.087,69
CARDPLUS İPTAL KART ÜCRETİ GİDERLERİ	-
CARDPLUS TEKRAR BASIM ÜCRETİ	-
CARDPLUS THESAP ÖZETİ MASRAFI	-
TAŐARRUF MEVDUATI SİŐORTA FONU	17.440.249,86
TAŐARRUF MEVDUATI SİŐORTA FONU	17.440.249,86
DENETİM VE MÜŐAVİRLİK	425.453,20
HUKUK MÜŐAVİRLİĐI Ücreti	387.034,00
DİŐ MURAKİP ÜCRETİ	38.419,20
DANIŞMANLIK ÜCRETİ	-
DERECELENDİRME KURULUŞ GİDERİ	-
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ ÜYELİĞİ	111.422,67
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ ÜYELİĞİ	111.422,67
DİŐER GİDER VE ZARARLAR	850.200,91
GEÇMİŞ YILLARA AİT FAİZ İADESİ	828.040,90
MENKULLER SATIŞINDAN ZARAR	22.160,01
VERĐİ DAİRESİ GENEL KREDİ KARŐILİĐI VERĐİLERİ	-