

70.111

creditwest

MS.04743

44.870

2023 YILI MALİ RAPORU

20.556

12.002

FEVZİ ADANIR & CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK

CREDITWEST BANK LTD

2023 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	i
YÖNETİM KURULU'NUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	ii
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ / ÜST DÜZEY YÖNETİM LİSTESİ	iii
BANKA İÇ SİSTEMLER DEĞERLENDİRME RAPORU	iv
BEYANNAME	v
YÖNETİM KURULU TEYİT MEKTUBU	vi
EK. 1 BİLANÇO	1-2
EK. 2 KÂR / ZARAR	3
EK. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-28
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-12
II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	13-28
i- Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	13
ii- Pasif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	20
iii- Nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar	27
III. Kâr ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
EK. 4 EK MALİ TABLOLAR	29-33
i- Özkaynaklar Değişim tablosu	29
ii- Nakit Akım Tablosu	30
iii- Kâr Dağıtım Tablosu	31
EK. 5 DİĞER AÇIKLAMALAR	32-34
i. Vergi Matrahı	32
ii. Kira Giderleri	33
iii. Faiz Dışı Giderler	34

CREDITWEST BANK LİMİTED
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

CREDITWEST BANK Ltd'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

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

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konusu;

Banka, Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında muhasebeleştirme işlemi gerçekleştirmektedir. Banka kredi ve karşılık ayırma 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 sınıflandırılmakta ve teminat değeri dikkate alınmaksızın %100 özel karşılık ayrılmaktadır. Kredi risk seviyesi değerlendirmesinde, kurlarda yaşanan istikrarsızlık ve artış ivmesinin devamlılığı ile mevzuat kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçlerin devam ediyor olması nedeniyle, kritik denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Creditwest Bank Ltd'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14(j)(iii)(b-c) fıkrasındaki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken konular da, Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:

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

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın **31 Aralık 2023** tarihindeki mali durumunu, **2023 yılı karını** ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants


Özlem Adanır Banking & Finance
Sorumlu Ortak-Denetçi
25/3/2024


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


Ozan Bozkuzu MA(Economics)
Ortak -Denetçi

CREDITWEST BANK LTD.

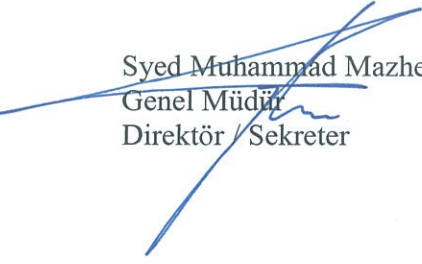
YÖNETİM KURULU'NUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

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

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

Yönetim Kurulu Adına,


Syed Muhammad Mazher Zaheer
Genel Müdür
Direktör / Sekreter


Sofu Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

29 Mart 2024

CREDITWEST BANK LTD.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

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

ÜST YÖNETİM

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

İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA DEĞERLENDİRMELER 2023

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 4 kişilik Teftiş Kurulu, 4 kişilik İç Kontrol ve Risk İzleme Birimi ve 2 kişilik Uyum Birimi Çalışanı olmak üzere toplamda 10 personelden oluşmaktadır. Söz konusu personel görevlerinin ehli olup mesleki yeterlilik ve gelişimlerini teminen ulusal ve uluslararası düzeyde konuları ile ilgili alanlarda yapılan düzenleme ile uygulamalarını takip etmekte ve eğitim programlarına katılımları sağlanmaktadır.

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

Bu kapsamda;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İç denetim sisteminin riske dayalı denetimleri çerçevesinde, her yıl 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 üretilmesi stres testi ve senaryo analizi yapılmaktadır.
- Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve benzeri konularda destek hizmeti alınması da dahil olmak üzere devamlılık sağlama planları oluşturmakta ve periyodik olarak kontrol edilmektedir.

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

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

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

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

- **İç Denetim**

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

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

-Banka Tebliği'nin uygun gördüğü matrikste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.

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

-İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

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

- **Mevzuat Uyum**

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

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

Tebliğde belirlenen faaliyetleri ve periyodik raporlamaları yerine getirmiştir.

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

- **İç Kontrol Ve Risk Yönetimi**

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

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

Tebliğin öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

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

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

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç 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 donanıma sahip olduğu tespit edilmiştir.

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

-Acil ve beklenmedik durum planı mevcuttur.

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

CREDITWEST BANK LTD.

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , **Creditwest Bank. Ltd**'in **31 Aralık 2023** 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: 29/03/2024

BEYAN EDENLER

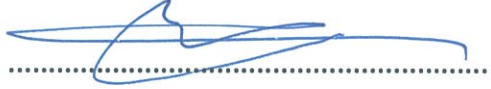
Sofu ALTINBAŞ

(Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı)



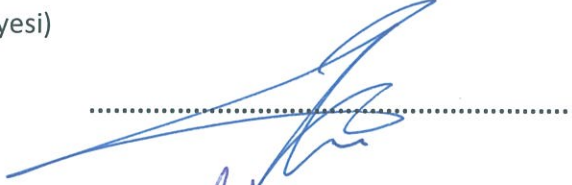
Mustafa YORULMAZ

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



Syed Muhammad Mazher Zaheer

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



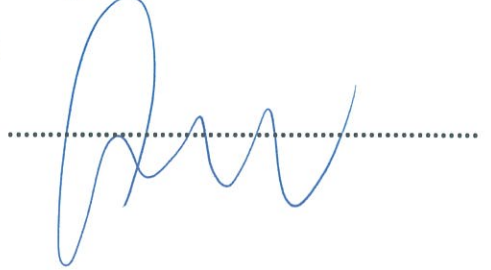
Şahin Pekel

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Suphi Çıldır

(Muhasebe Müdürü)



v

CREDITWEST BANK LTD

KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

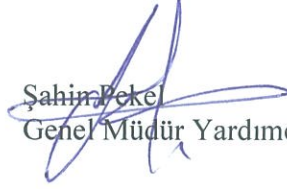
Bankamızın hazırlamış olduğu kamuya açıklanacak finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların KKTC Merkez Bankası , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'uncü maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak hazırlamış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

CREDITWEST BANK LTD.

Suphi Çıldır
Mali Kontrol ve
Operasyon Müdürü



Şahin Fekel
Genel Müdür Yardımcısı



Mustafa Yorulmaz
İç Sistemlerden sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Syed Muhammad Mazher Zaheer
Genel Müdür
Direktör / Sekreter



Sofu Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkan
Yardımcısı



29 Mart 2024

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		24,517,466	54,111,375	78,628,840	18,353,511	29,918,334	48,271,844
A. Kasa		24,017,466	0	24,017,466	18,353,511	0	18,353,511
B. Efkatif Deposu		0	54,111,375	54,111,375	0	29,918,334	29,918,334
C. Diğer		500,000	0	500,000	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	1,035,224,652	3,364,087,683	4,399,312,335	456,439,807	1,934,512,795	2,390,952,602
A. K K T C Merkez Bankası		114,333,198	1,587,226,748	1,701,559,945	228,847,798	897,273,295	1,126,121,093
B. Diğer Bankalar		920,891,455	1,776,860,935	2,697,752,390	227,592,009	1,037,239,500	1,264,831,509
1) Yurtiçi Bankalar		24,954	190,607,649	190,632,604	21,809	205,952,177	205,973,986
2) Yurtdışı Bankalar		920,866,500	1,586,253,286	2,507,119,786	227,570,200	831,287,323	1,058,857,523
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net]	(2)	110,618,397	4,724,828,443	4,835,446,840	91,460,412	1,723,685,277	1,815,145,689
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	28,700,000	28,700,000	0	55,013,144	55,013,144
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		991,403	0	991,403	374,586	0	374,586
D. Diğer Menkul Değerler		109,626,994	4,696,128,443	4,805,755,437	91,085,826	1,668,672,133	1,759,757,958
IV - KREDİLER	(3)	1,767,224,961	7,312,248,247	9,079,473,208	1,222,545,784	4,737,303,817	5,959,849,601
A. Kısa Vadeli		1,131,028,450	1,967,957,852	3,098,986,302	565,229,023	1,300,485,784	1,865,714,808
B. Orta ve Uzun Vadeli		636,196,511	5,344,290,395	5,980,486,906	657,316,761	3,436,818,033	4,094,134,794
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	0	0	0	14,498,433	151,238,118	165,736,551
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	14,498,433	151,238,118	165,736,551
1) Brüt Alacak Bakiyesi		48,330,689	703,791,866	752,122,555	55,309,593	461,905,398	517,214,991
2) Ayrılan Karşılık (-)		(48,330,689)	(703,791,866)	(752,122,555)	(40,811,160)	(310,667,280)	(351,478,440)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		65,155,718	376,667,392	441,823,109	24,319,473	212,273,664	236,593,137
A. Kredilerin		35,360,135	323,298,236	358,658,371	17,323,297	198,247,078	215,570,375
B. Menkul Değerlerin		5,789,342	44,211,760	50,001,102	3,914,652	12,400,257	16,314,910
C. Diğer		24,006,241	9,157,396	33,163,637	3,081,524	1,626,329	4,707,852
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		76,220,411	1,255,759,969	1,331,980,380	60,848,297	661,054,254	721,902,551
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	89,617,049	954,818	90,571,867	54,577,647	16,291,485	70,869,133
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	7,153,560	0	7,153,560	7,153,560	0	7,153,560
A. Mali İştirakler		7,153,560	0	7,153,560	7,153,560	0	7,153,560
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	1,508,620	0	1,508,620	1,508,620	0	1,508,620
A. Mali Ortaklıklar		1,458,670	0	1,458,670	1,458,670	0	1,458,670
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		49,950	0	49,950	49,950	0	49,950
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	10,304,250	0	10,304,250	10,304,250	0	10,304,250
A. Hisse Senetleri		304,250	0	304,250	304,250	0	304,250
B. Diğer Menkul Kıymetler		10,000,000	0	10,000,000	10,000,000	0	10,000,000
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	261,731,379	0	261,731,379	59,701,453	0	59,701,453
A. Defter Değeri		307,776,621	0	307,776,621	97,930,187	0	97,930,187
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(46,045,242)	0	(46,045,242)	(38,228,733)	0	(38,228,733)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	109,531,680	22,300,579	131,832,259	74,489,959	10,978,497	85,468,456
TOPLAM AKTİFLER	(19)	3,558,808,143	17,110,958,506	20,669,766,649	2,096,201,206	9,477,256,242	11,573,457,447

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

	I M Z A	I M Z A
MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ	SUHHİ ÇİLDİR	FEVZİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL & CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	SAHİN PEKEL	Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER	SYED MUHAMMED MAZHER ZAHEER	ÖZLEM ADANIR
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ	MUSTAFA YORULMAZ	Ortak Denetçi
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI	SOFU ALTINBAS	OZAN BOZKUZU

CREDITWEST BANK LTD.
Genel Müdürlük

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	2,087,125,187	16,807,136,358	18,894,261,545	1,508,098,418	9,002,228,898	10,510,327,317
A. Tasarruf Mevduatı		1,419,012,380	15,321,132,731	16,740,145,111	1,071,469,730	7,833,522,043	8,904,991,774
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		313,104,967	39,336,092	352,441,059	194,535,002	39,704,731	234,239,734
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		350,453,270	1,247,620,991	1,598,074,261	216,997,943	970,705,634	1,187,703,577
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		4,446,678	52,066,051	56,512,729	10,037,782	34,585,930	44,623,712
E. Bankalar Mevduatı		107,893	146,980,492	147,088,385	15,057,961	123,710,560	138,768,520
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	85,000,000	0	85,000,000
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	85,000,000	0	85,000,000
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		30,400,782	79,638,504	110,039,287	17,163,317	47,295,627	64,458,944
A. Mevduatın		28,246,778	60,510,222	88,757,001	14,745,749	36,478,294	51,224,044
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	378,767	0	378,767
C. Diğer		2,154,004	19,128,282	21,282,286	2,038,800	10,817,333	12,856,133
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		32,028,509	3,945,500	35,974,009	15,778,009	2,064,301	17,842,310
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	137,752,793	61,316,455	199,069,248	74,347,117	26,674,815	101,021,932
XI - KARŞILIKLAR		95,539,907	102,801,996	198,341,903	47,125,989	62,266,742	109,392,731
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		26,903,694	102,801,996	129,705,690	14,216,616	62,266,742	76,483,358
C. Vergi Karşılığı		68,636,213	0	68,636,213	32,909,373	0	32,909,373
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	122,930,173	52,691,618	175,621,790	57,426,790	28,230,699	85,657,498
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	599,807,409	0	599,807,409	416,113,838	0	416,113,838
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		65,321,933	0	65,321,933	46,957,645	0	46,957,645
1) Kanuni Yedek Akçeler		65,321,933	0	65,321,933	46,957,645	0	46,957,645
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		432,334,816	0	432,334,816	267,056,226	0	267,056,226
D. Yeniden Değerleme Fonları		1,493,397	0	1,493,397	1,493,397	0	1,493,397
E. Değerleme Farkları	(18)	657,263	0	657,263	606,570	0	606,570
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		456,651,458	0	456,651,458	183,642,878	0	183,642,878
A. Dönem Kârı		456,651,458	0	456,651,458	183,642,878	0	183,642,878
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	3,562,236,218	17,107,530,430	20,669,766,649	2,404,696,365	9,168,761,082	11,573,457,447
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	97,751,978	226,677,267	324,429,245	47,515,928	124,699,645	172,215,573
II - TAAHHÜTLER	(3)	846,022,084	444,016,726	1,290,038,810	518,304,154	189,122,247	707,426,400
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	26,353,709	104,107,586	130,461,295
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		1,360,917,860	23,440,171,937	24,801,089,797	919,901,849	11,799,205,328	12,719,107,177
TOPLAM		2,304,691,922	24,110,865,930	26,415,557,852	1,512,075,640	12,217,134,805	13,729,210,445

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ	SUPHI ÇILDİR	FEVZİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL & CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	ŞAHİN PEKEL	Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER	SYED MUHAMMED MAZHER ZAHEER	ÖZLEM ADANIR
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ	MUSTAFA YORULMAZ	Ortak Denetçi
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI	SOFU ALTINBAS	ÖZAN BOZKUZU

CREDITWEST BANK LTD.
Genel Müdürlük

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2023)	(31/12/2022)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	1,396,993,721	786,894,994
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		957,398,330	647,157,236
a - Kısa Vadeli Kredilerden		364,137,224	262,114,275
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		210,792,172	131,734,655
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		153,345,052	130,379,620
a - Kısa Vadeli Kredilerden		575,443,135	380,524,960
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		144,201,155	104,439,089
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		431,241,979	276,085,871
4) Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		17,817,972	4,518,001
B. Bankalardan Alınan Faizler		11,407,511	3,551,482
1) K. K. T. C. Merkez Bankasından		256,239,786	86,978,827
2) Yurtiçi Bankalardan		30,242,842	12,183,744
3) Yurtdışı Bankalardan		2,811,514	1,375,050
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		222,846,609	73,420,033
5) Diğer Faiz Gelirleri		338,821	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		171,948,093	49,207,448
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		2,707,148	3,219,242
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		169,240,945	45,988,206
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	558,134,062	344,754,639
A. Mevduata Verilen Faizler		295,061,814	180,594,897
1) Tasarruf Mevduatına		202,284,342	136,997,716
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		66,759,784	30,548,664
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		12,845,465	7,709,682
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,266,515	2,785,982
5) Bankalar Mevduatına		10,905,707	2,552,853
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		246,848,013	156,388,467
1) Tasarruf Mevduatına		226,822,093	132,963,377
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		537,086	2,268,478
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		17,989,930	20,020,159
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1,241,815	828,192
5) Bankalar Mevduatına		257,089	308,261
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16,224,236	7,771,275
1) K. K. T. C. Merkez Bankasına		16,224,236	7,771,275
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		838,859,659	442,140,356
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	8,082,715,966	3,509,732,397
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		286,021,999	107,173,218
1) Nakdi Kredilerden		54,113,454	31,042,095
2) Gayri Nakdi Kredilerden		5,146,511	2,486,745
3) Diğer		226,762,034	73,644,378
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		3,576,830	3,183,991
C. Kambiyo Kârları		7,508,609,884	3,348,132,036
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		13,503,761	4,200,000
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	271,003,491	47,043,151
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	8,310,911,118	3,706,749,518
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		97,533,489	25,089,670
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		97,533,489	25,089,670
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	91
C. Kambiyo Zararları		7,331,393,122	3,302,541,075
D. Personel Giderleri		194,538,938	94,798,905
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		12,068,869	6,734,493
G. Amortisman Giderleri		8,437,423	5,606,093
H. Vergi ve Harçlar		4,156,135	952,776
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	485,595,233	178,401,947
K. Diğer Provizyonlar	(2)	43,617,998	27,083,407
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	133,569,911	65,541,060
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-228,195,152	-197,017,121
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		610,664,507	245,123,235
VIII - VERGİ PROVİZYONU		154,013,049	61,480,357
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		456,651,458	183,642,878

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI

İ M Z A

SUPHİ ÇİLDİR

SAHİN PEKEL

SYED MUHAMMED MAZHER ZAHEER

MUSTAFA YORULMAZ

SOFU ALI

İ M Z A

FEVZİ ADANIR & CO.
INTERNATIONAL & CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)Sorumlu Ortak & Baş Denetçi
ÖZLEM ADANIROrtak Denetçi
ÖZAN BOZKUZU

CREDITWEST BANK LTD.
Genel Müdürlük

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

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankamız 2023 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 29 Mart 2024 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 ; 2023 yılı içerisinde Bankamız Yönetim Kurulu'nda herhangi bir değişiklik yaşanmamıştır,

Bankamız Üst Yönetiminde; 4 Ocak 2023 tarihinde 1 Genel Müdür Yardımcısı atanmış olup, Bankamız Genel Müdür Yardımcısı sayısı 2 kişi olarak görevlerine devam etmektedirler.

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

Banka Yönetici ve Denetçilerinin tümü görevlerinin ehlidirler.

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

İç Kontrol Birimimiz, Risk Yönetim Birimimizle birleştirilerek, 1 Risk Yöneticisi - 1 Yönetmen - 2 Denetmen olmak üzere toplam 4 kişidir ve hepsi görevlerinin ehlidirler.

İç Denetim Birimimiz 1 sorumlu Teftiş Kurulu Bşk. ve 3 Müfettiş olmak üzere toplam 4 kişidir ve hepsi de görevlerinin ehlidirler.

Uyum Birimimizde 1 Uyum Birimi Yöneticimiz ve 1 Uyum birim Yetkili Yardımcısı olmak üzere toplam 2 kişidirler ve görevlerinin ehlidirler.

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

Hukuk Birimimiz, 2 Avukat ve 1 Takip Yetkilisi olmak üzere toplam 3 kişidirler, Hepsisi de görevlerinin ehlidirler. Ayrıca harici avukatlara da Hukuk Birimimizin kontrolünde davalar verilmektedir.

Denetçimiz, KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70 (2) altında yayınladığı tebliğe göre, Genel Kurulumuz tarafından atanmış olan ; Fevzi Adanır & Co. 2023 ve 2024 yıllarını kapsayan 2 yıllık EK 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:

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

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

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemeye tabi tutulmamış olup, kullanılan yöntem maliyet esasına 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 değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	28,700	18,505
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 28,700.....TL.18,505.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 29,157.....TL.18,567.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 29,100.....TL.18,558.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...29,043.....TL.18,562.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...28,894.....TL.18,515.....TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	36,539	22,345
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...36,539.....TL. 22,345..... TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 37,319.....TL.22,359.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...37,161.....TL.22,476.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...36,931.....TL.22,318.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	...36,750.....TL.22,323.....TL.

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

Cari Dönem: 31/12/2023

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	68.548.333.....	...41.984.552 31.235.432.....
Gayri Menkuller	7.383.012..... 4.060.691....12.265.000.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	231.845.275.....

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

Önceki Dönem: 31/12/2022

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	52.938.165.....	...34.449.496.... 15.137.672
Gayri Menkuller	7.282.423..... 3.779.237....6.265.000.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37.709.599....

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

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

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

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

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 12,26

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	594.275.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	1.482.838.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	6.794.267.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	631.123.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	2.727.474.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	3.435.670.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	8.871.380.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	1.032.484.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	1.032.484.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	54.870.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	1.087.354.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8.871,380.000	5.351.715.000
Özkaynak	1.087.354.000	572.890.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	12,26%	10.70%

(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. Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 100 Milyon TL olup , 2023 yılında sermayede herhangi değişiklik olmamıştır.

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

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

i-2023 mali yılında gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Eliz Avcı	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023		✓

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

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

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

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

(f)Banka iştirakleri;

- Banka iştiraklerinden Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd 31 Aralık 2023 dönemi mali tabloları başka bir denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.
- Creditwest Finance Ltd , 43/2020 sayılı ‘‘Finansal Kiralama , Faktoring ve Finansman Şirketleri ile ilgili Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasa’’ nın yürürlüğe girmesi ile birlikte finansman hizmetleri ile ilgili faaliyetlerini durdurmuştur.Şirket ismi , 1 Eylül 2021 tarih ve E-S (K-I) 1223-2021 Sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd olarak değiştirilmiştir.

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

- Mali Tabloların Madde 13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması kısmında ‘‘Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ’’ (SY Tebliği) uyarınca , kredi riskine esas tutarın tespitinde uygulanan döviz kurları , 2023 yılına ilişkin döviz alış kurlarının ortalaması dikkate alınarak hesaplanmıştır.
- 27/1977 sayılı (13/1980 , 24/2015 ve 50/2017) Vergi Usul Yasasınının 211 A (1) ,(2) ve (3).fıkralarında belirtilen ve Enflasyon Düzeltmesi ve Yeniden Değerleme Oranı uygulaması kapsamında fiyat endeksindeki artışın , içinde

bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100 (yüzde yüz) 'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10(yüzde on) 'dan fazla olması halinde mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen koşulların sağlanmış olmasına rağmen , Bakanlık tarafından herhangi bir açıklama yapılmadığından , 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

(h)-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25'de değerlendirilen mal ve hizmetlere ilişkin kurallar bağlamında , elden çıkarılacak kıymetler hesabında yer alan 37,729 Bin TL'lik tutar , özkaynak 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; Banka ortaklarına , çalışanlarına , bağlı ortaklık ve iştiraklere kullanılan krediler mali tablolara ilişkin aktif kalemler madde 3'de belirtilmiştir.

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 koşullarının diğer kişi ve gruplara uygulanan oran ve koşullarla piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılık bulunmadığı 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. Bankanın uygulamakta olduğu özel karşılık ayırma politikası kapsamında TGA'lara teminat değeri dikkate alınmaksızın %100 karşılık ayrılmıştır. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla **752,123 Bin TL** TGA tutarına karşılık **752,123 Bin TL** (%100) özel karşılık provizyonu ayrılmıştır.
- ii. Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla **1,125,482 Bin TL** toplam kredi risk bakiyesi bulunan risk grupları için , Yasanın 41(9) maddesi kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirlenen limitler dahiline indirgenmiştir.
- iii. 31 Aralık 2023 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında ;
 - a. Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında takip edilmekte olan **24,473 Bin TL** tutarındaki 1 adet kredi hesabının , Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabına aktarılması gerekmektedir. Kredi değerliliği zayıflayan ve tahsili gecikmiş olarak değerlendirilen **358 Bin TL** tutarındaki kredi riski hesaplarının , rapor dönemi itibarıyla **53 Bin TL** lik kısmının kapatıldığı , **305 Bin TL** 'lik kısmının da taksit geriliklerinin giderildiği gözlemlenmiştir.
 - b. Kredi değerliliği zayıflayan ve kredi sözleşmesinde belirlenen yükümlülükleri karşılamada yetersiz olarak değerlendirilen ve standart nitelikli kredi ve diğer alacaklar hesabında takip edilmekte olan **226,509 Bin TL** tutarındaki kredi hesabının , rapor dönemi itibarıyla yeniden yapılandırılmış olduğu gözlemlenmiştir.
 - c. Kredi değerliliği zayıflayan ve kredi sözleşmesindeki yükümlülükleri karşılamada yetersiz olarak değerlendirilen ve 29 Aralık 2023 tarihinde vadesi dolan **297,610 Bin TL** tutarındaki kredi risk grubuna ait 3 adet kredi hesabının rapor dönemi itibarıyla vadesi uzatılmış olup , kredilerin geri dönüşümü ile çalışmaların devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.

(k) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler; 2021 yılından itibaren global piyasaları etkilemeye başlayan ve olumsuz etkileri 2023 yılında da devam etmekte olan ve özellikle bankacılık sektörü üzerinde birtakım risk unsurları oluşturan ekonomik gelişmelerin başlıca nedenleri arasında , jeopolitik riskler , Rusya-Ukrayna ve Orta Doğu'da yaşanan savaş , enerji fiyatları , yüksek enflasyon ortamı gösterilmektedir. Türkiye ekonomisinde yaşanmakta olan yüksek enflasyon ve faiz oranlarındaki artış ivmesi ile birlikte döviz kurlarında yaşanmakta olan yukarı yönlü ivme , KKTC Bankacılık sektörü açısından da istikrarın sağlanması adına birtakım olumsuz etkilerin doğmasına yol açmaktadır.

Yukarıda belirtilen ekonomik gelişmeler kapsamında KKTC ekonomik yapısı itibarıyla bu tür gelişmelerden sınırlı seviyede olumsuz etkilenme riskine karşılık , mevcut risklerden korunma stratejileri temelinde Risk Yönetim Stratejileri nin geliştirilmesi ve özellikle kredi – faiz oranı –kur riski bazlı olgular üzerinde yoğunlaşılması gerektiği görülmektedir. KKTC Bankacılık sektöründe uygulanan ve ekonomide yaşanan olumsuz etkenleri hafifletici yönde alınan tedbirler bağlamında Banka, 2023 yılı döneminde de mevzuatta belirlenen koşullar kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçleri uygulamaya devam etmiştir.

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

(l) Mali Tabloların Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar 4(a)Toplam Donuk Alacak hareketlere ilişkin bilgiler kısmında yer alan **3,435 Bin TL** tutarındaki kredi bakiyesi , mahkeme kararına istinaden 2023 yılında aktiften silinmiştir.

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

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

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

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

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

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,

-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,

-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği,

-4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası‘ ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) ‘nci fıkrası altında yayımlanan ‘Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği’ kapsamında veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası’na düzenli olarak sunulmakta olduğu gözlemlenmiştir.

Ayrıca , 4 Ocak 2024 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ‘‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının , Terörizmin Finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi yasının yürürlüğe girmesi ile birlikte 4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ yürürlükten kaldırılmıştır.

(n)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası’nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) ‘‘Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

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

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

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası’na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve ‘‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’ tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EKI’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2023 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.

-2023 yılında İç Denetim Birimi olağan ve periyodik denetim faaliyetlerinde bulunmuştur .Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak ‘‘risk odaklı denetim ‘‘ prensibi benimsenmiştir.

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

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

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

-Bilgi Teknolojileri denetimi kapsamında , 2023 yılında Temel Bankacılık Sistemi personel yetki ulaşım profilleri oluşturulması , güncellenmesi ve takip sürecine ilişkin gerçekleştirilen denetim kapsamında tespit edilen zaafiyetler raporlanmış ve sorunların giderilmesi yönünde çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda bankacılık sisteminin kullanıcı yetki – limit ve sorumlulukları ile ilgili süreçlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bilgi Sistemleri faaliyet süreçleri hakkında değerlendirme ;

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

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

-2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl düzenlenmekte olan sızma testi kontrol süreçleri , 2023 yılında uygulanmıştır. 25 Aralık 2023 tarihli sonuç raporuna ilişkin değerlendirmede ,1 ‘‘acil’’ , 29 ‘‘yüksek’’ , 25 ‘‘orta’’ ve 3 ‘‘ düşük’’ risk seviyesinde bulgu tespit edilmiştir.

Bilgi teknolojileri faaliyetleri kapsamında ;

-Bilgi teknolojileri sistemlerine erişim yetkilerinin düzenlenmiş olduğu,

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

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

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

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

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

-Temel Bankacılık Sistemi , operasyonel risk seviyesini artırıcı yönde gelişim göstermekle birlikte , iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri kapsamında kontrol seviyesinin artırılması yönünde çalışmaların yoğunlaştırılması gerektiği gözlemlenmektedir.

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

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

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

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2023 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

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

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

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

vi-Uyum Birimi;

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

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

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

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		(*)	Önceki Dönem	
	TP	YP		TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	54.333.198	919.158.748		28.847.798	838.982.545
Vadeli Serbest Tutar	-	-		-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	60.000.000	668.068.000		200.000.000	55.515.000
Blokeli Tutar	-	-		-	2.775.750
TOPLAM	114.333.198	1.587.226.748		228.847.798	897.273.295

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	2.308.823.585	1.058.825.416	58.986.969	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	24.444.078	32.107	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	114.865.154	-	-	-
TOPLAM	2.448.132.818	1.058.857.523	58.986.969	-

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 657.263,28TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri. 1.624.190.18..TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 966.926,90.TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 345.316.556 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	30.515.266	314.801.290	29.124.618	112.507.133
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	172.733.360	-	84.337.843
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	96.865.304	2.182.807	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	2.384.749.946	-	838.782.000
Diğer	80.103.131	1.755.678.543	60.152.987	688.058.301
TOPLAM	110.618.397	4.724.828.443	91.460.412	1.723.685.277

(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	201.266	499.995	27.594	410.919
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	201.266	499.995	27.594	410.919
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	158.087.073	22.126.093	111.718.638	5.043.121
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	29.104.937	31.799	23.725.002	48.000

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	676.335.742	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	6.754.252.725	-	59.372.259	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.174.464.069	-	89.681.504	115.239
Kredi Kartları	324.427.948	-	823.722	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	8.929.480.484	-	149.877.485	115.239

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	94.144.610	277.778.737
Özel	8.985.328.598	5.682.070.864
<i>TOPLAM</i>	<i>9.079.473.208</i>	<i>5.959.849.601</i>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9.079.473.208	5.905.307.075
Yurtdışı Krediler	-	54.542.526
<i>TOPLAM</i>	<i>9.079.473.208</i>	<i>5.959.849.601</i>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	612.371	1.970.596
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	769.308	390.785
<i>TOPLAM</i>	<i>1.381.679</i>	<i>2.361.381</i>

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,
7.673.446.113 / 9.079.473.208 = 84,51%'dir. 21 Kişidir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı,
279.661.807 / 324.429.245 = 86,20%'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.
8.820.358.932 / 9.403.902.453 = 93,79%'dir 19 Kişidir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	517.214.991
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	459.218.911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	220.876.191
Aktiften Silinen (-)*	-	-	3.435.156
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	752.122.555
Özel Karşılık (-)	-	-	752.122.555
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

*1255/21-1254/2021-1252/2021 dava numaralı mahkeme kararlarına göre 28-02-2023 tarihinde aktiften silinen hesap 3.435.156 tl olup, ticari kredi hesabıdır.

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

	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	703.791.866
Özel Karşılık (-)	-	-	703.791.866
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	461.905.398
Özel Karşılık (-)	-	-	310.667.280
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	151.238.118

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	15.270.629	15.270.629
I Grup Teminatlı	5.992.970	5.992.970
II Grup Teminatlı	634.880.848	634.880.848
III Grup Teminatlı	95.837.893	95.837.893
IV Grup Teminatlı	140.215	140.215
TOPLAM	752.122.555	752.122.555

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

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

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	1.200.000	1.200.000
Finansman Şirketleri	-	5.153.560	-	258.670
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	5.153.560	-	308.620	49.950

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Creditwest Insurance Ltd.	Lefkoşa / KKTC	30,00	100,00	26.446.452	-
Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd.	Lefkoşa / KKTC	49,00	100,00	3.135.628	-
Starcad Ltd.	Lefkoşa / KKTC	14,29	14,29	22.773.866	-
Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd.	Lefkoşa / KKTC	25,57	25,57	14.371.867	-
Creditwest Engine Solutions Technology Ltd.	Lefkoşa / KKTC	99,00	100,00	1.424.972	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

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

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	612.371	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
-Mevduat	57.067.804	12.800.794
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	278.675	73.374
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	9.334.135	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	438.931	71.888

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	7.282.423	7.779.101	45.159.064	60.220.588
Birikmiş Amortisman(-)	3.779.237	3.415.065	31.034.431	38.228.733
Net Defter Değeri	3.503.186	4.364.035	14.124.633	21.991.854
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.503.186	4.364.035	14.124.633	21.991.854
İktisap Edilenler	100.589	8.100.678	8.130.406	16.331.672
Elden Çıkarılanlar(-)		620.348	566	620.914
Değer Düşüşü (Değer Artışı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	281.454	1.613.690	5.921.366	7.816.510
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.322.321	10.230.675	16.333.107	29.886.103

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 231.845.275 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Vergiler	14.841.274	3.934.732
Peşin Ödenen Vergi (Damga Pulu)	51.037	21.226
Peşin Ödenen Giderler	1.132.094	1.073.391

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Cari Dönem – 2023);

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1)Tasaruf Mevduatı	230.064.775	-	988.352.620	59.966.733	29.912.974	27.138.673	23.197.785
2)Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	270.609.299	-	384.852.600	6.638.443	-	2.072.812	3.416.930
3)Döviz Mev.Hes.(Tasaruf)	2.477.354.212	-	7.157.128.450	1.329.761.269	1.030.832.954	586.176.549	1.719.043.124
4) Res., Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	513.966.512	-	526.920.185	70.636.418	38.929.504	576.241	184.419.178
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasaruf Mevduatı	8.914.077	-	38.223.249	1.541.144	6.931.104	4.562.743	206.503
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	129.459	-	285.372	-	-	-	-
3)Döviz Mev.Hes.(Tasaruf)	380.298.132	-	327.150.433	56.932.197	94.977.320	75.629.936	85.848.155
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)	3.245.203	-	329.893	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	47.826	-	146.156.000	-	-	-	60.067
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	742.986	-	81.506	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	3.885.372.481	-	9.569.480.308	1.525.476.204	1.201.583.856	696.156.954	2.016.191.742
						TOPLAM :	18.894.261.545

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

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	1.419.012.380	15.321.132.731	1.071.469.730	7.833.522.046
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	310.705.949	8.068.739	193.695.501	40.255.884
TOPLAM	1.729.718.329	15.329.201.470	1.265.165.231	7.873.777.930

* 32/2009 Sayılı Yasa'nın 11. (4) Mad. Kapsamındaki Mevduatları (-) kapsamında TL rakam 6.513.721 ve döviz toplam TL karşılığı 26.645.6364,09 olan rakamlar kapsamdan düşülerek bildirilmiştir.

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

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

(12)

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

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

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	28.387.138	15.409.423

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları. **% 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, kârlılığımızı olumsuz yönde etkilememektedir.

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	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.	1.780.188.787	-	-	-	-	1.780.188.787
Bankalardan Alacaklar	1.566.975.685	1.130.776.704	-	-	-	2.697.752.389
Menkul Değerler	1.117.299.690	1.859.283.661	558.564.242	770.476.590	529.822.657	4.835.446.840
Krediler	3.220.231.041	590.274.430	869.495.035	739.999.184	3.659.473.518	9.079.473.208
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	10.304.250	10.304.250
Diğer Varlıklar	1.996.207.616	-	-	-	270.393.559	2.266.601.175
Toplam Varlıklar	9.680.902.819	3.580.334.795	1.428.059.277	1.510.475.774	4.469.993.984	20.669.766.649
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	147.088.385	-	-	-	-	147.088.385
Diğer Mevduat	14.835.680.127	1.544.476.216	1.333.418.695	922.369.050	111.229.071	18.747.173.159
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	199.069.249	-	-	-	-	199.069.249
Diğer Yükümlülükler	1.437.263.527	-	113.823.955	25.348.374	-	1.576.435.856
Toplam Yükümlülükler	16.619.101.288	1.544.476.216	1.447.242.650	947.717.424	111.229.071	20.669.766.649
Net Likidite Açığı	(6.938.198.469)	2.035.858.579	(19.183.373)	562.758.350	4.358.764.913	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	5.671.687.318	1.190.437.051	491.202.001	971.415.530	3.248.715.547	11.573.457.447
Toplam Yükümlülükler	5.193.936.863	3.881.283.244	1.026.486.064	756.088.561	715.662.715	11.573.457.447
Net Likidite Açığı	477.750.455	(2.690.846.193)	(535.284.063)	215.326.969	2.533.052.832	-

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

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Bilanço dışı yükümlülüklerimizin yoğunlaştığı alanlar, ticaretle uğraşan kişilere, ithalatçılara ve ticarethanelere verilen teminat mektubu ve akreditiflerdir. Sektörleri ise Ticaret (Sanayi, İthalat, Eğitim ve Hizmet işletmeleri), İnşaat ve Turizmdir.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	324.429.245	172.215.573
TOPLAM	324.429.245	172.215.573

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	95.491.978	211.131.531	45.036.928	111.852.446
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	15.545.736	-	10.989.749
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.260.000	-	2.479.000	1.857.450
TOPLAM	97.751.978	226.677.267	47.515.928	124.699.645

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

Cayılamaz Taahhütler	296.233.477	183.161.605
Cayılabilir Taahhütler	993.805.333	524.264.795
TOPLAM	1.290.038.810	707.426.400

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

(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler;	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	130.461.295
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	-	130.461.295

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	2.613	693.413
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.117.879	4.348.407

Sigorta acenteliği komisyonu olarak 4.117.879 TL alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.291.025	2.072.755
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	399.696

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	14.478.962	1.999.683
Diğer Gruplar	471.116.271	176.402.264
Genel Karşılık Giderleri	43.564.665	27.081.412
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	53.333	1.995
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

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

Gruplarda %10'unu aşan miktar bulunmamaktadır.

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

CREDITWEST BANK LTD.
31 ARALIK 2023 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler	Ölünmüş Sermaye	Kamui Yedek Akçeler	Hisse Seneidi İhrac Primi	Diğer Kamui Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler Bağıli Oranlıklar Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	Dönem Net Karı/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
01 Ocak 2022 Bakiyesi	100.000.000	39.949.469	-	-	203.982.637	1.493.397	-	1.020.483	70.081.765	-	416.527.751
Kar Dağılımı:											
Temsiller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynakları (Yedeklere) Aktarılan	-	7.008.176	-	-	63.073.589	-	-	-	70.081.765	-	-
Hisse Seneidi İhrac Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ölünmüş Sermaye Artışı:											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Artışlardan Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddeli Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	413.913	-	-	413.913
2022 Dönem Net Kar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.642.878	183.642.878
CARI DÖNEM											
01/01/2023 Bakiyesi	100.000.000	46.957.645	-	-	267.056.226	1.493.397	-	606.570	183.642.878	-	599.756.716
Kar Dağılımı:											
Temsiller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynakları (Yedeklere) Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Seneidi İhrac Primi	-	18.364.288	-	-	165.278.590	-	-	-	183.642.878	-	-
İştiraklerindeki Maddeli Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış Karı Karşılığında Edilen Beklebilir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Seneidi	-	-	-	-	-	-	-	50.693	-	-	50.693
Maddeli Duran Varlıklar Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ölünmüş Sermaye Artışı:											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Fonlardan Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağıli Oranlıklar (Mali Duran Varlıklar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerde Mali ve Maddeli Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023 Yılı Yeniden Değerleme Artışları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023 Yılı Dönem Net Kar	100.000.000	65.321.933	-	-	432.334.816	1.493.397	-	657.263	-	456.651.458	456.651.458
31 Aralık 2023 Kalanı											1.056.458.867

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

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

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

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

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

CREDITWEST BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 31.12.2023	CARİ DÖNEM 31.12.2022
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	1.191.763.748	706.117.388
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-512.553.719	-341.169.126
Alınan Temettüleri	13.503.761	4.200.000
Alınan Ücret ve Komisyonlar	286.021.999	107.173.218
Eldedilen Diğer Gelirler	274.580.321	50.227.142
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-194.538.938	-94.798.905
Ödenen Vergiler	-104.310.645	-35.727.045
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-772.385.500	-302.850.668
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	182.081.027	93.172.004
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-3.020.250.458	-1.198.692.890
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-2.618.437.562	-1.210.805.833
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.900.664.724	-1.370.499.465
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-66.066.538	-116.820.960
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	8.383.934.229	3.657.024.921
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-85.000.000	40.000.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	188.011.609	88.933.079
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	63.607.582	-17.689.144
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-210.467.348	-15.101.863
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	0	
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-210.467.348	-15.101.863
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	177.216.762	45.590.961
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	30.356.996	12.799.954
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	48.271.844	35.471.890
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	78.628.840	48.271.844

CREDITWEST BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem <u>31.12.2023</u>	Önceki Dönem <u>31.12.2022</u>
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	610.664.507	245.123.234
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	154.013.049	61.480.357
	- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	26.161.854
	- Gelir Vergisi Kesintisi	35.318.503
	- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0
NET DÖNEM KARI	456.651.458	183.642.877
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	45.665.146	18.364.288
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	410.986.312	165.278.589
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
	- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
	- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (genel Kurul kararıyla ayrılan)	410.986.312	165.278.589
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	_____	_____
2. ORTAKLAR PAY(-)		
	- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	_____
	- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	_____
3. PERSONEL PAY (-)	_____	_____
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	_____	_____
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	_____	_____
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	_____	_____
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	_____	_____
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (YTL, %)	_____	_____

**CREDITWEST BANK LTD.'İN
2023 YILI VERGİ MATRAHI**

Ara.23

Brüt Kar	597.160.745,70
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri	13.503.761,15
Gayri Menkul Satış Geliri	-
Toplam Brüt Kar	610.664.506,85

İlave Ediniz :

Deprem Vergisi	2.459.010,40
Kabul Edilmeyen Giderler	4.294.974,51
Salon Araba Giderlerinin %50'si (1600 cc üzeri araçlar)	348.699,24
Salon Araba Amortismanlarının %50'si (1600 cc araçlar)	596.064,00
Genel Kredi Karşılıkları Aralık 2020-Aralık 2021 Farkı	53.222.332,29
Gayrimenkul Satışı	-
	60.921.080,44
	671.585.587,29

Eksiltiniz :

Yatırım İndirimi	-
Kalkınma Bankası Tahvil Faizleri	- 2.707.148,27
Vergisi Ödenmiş Gayri Menkul	-
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri	- 13.503.761,15

Kurumlar Vergisine Tabii Matrah	655.374.677,87
---------------------------------	----------------

% 10 Kurumlar Vergisi	65.537.467,79
-----------------------	---------------

Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı	589.837.210,08
-------------------------------	----------------

Gelir Vergisine Tabii Matrah	589.837.210,08
------------------------------	----------------

% 15 Gelir Vergisi	88.475.581,51
--------------------	---------------

Toplam Vergi	154.013.049,30
---------------------	-----------------------

Toplam Vergi 2023	154.013.049,30
--------------------------	-----------------------

Net Dönem Karı	456.651.457,55
-----------------------	-----------------------

Ödenen Kurumlar Stopajlar	14.840.720,29
----------------------------------	----------------------

Ödenecek Vergi 2023	139.172.329,01
----------------------------	-----------------------

Ödenen Geçici Vergi Toplamı (Mart-Haz-Eyl-Ara 2023 4 Dönem)	- 85.376.836,38
--	------------------------

Kalan Ödenecek Vergi :	53.795.492,63
-------------------------------	----------------------

VERGİLERİN ÖDEME TAKVİMİ :

(Stopaj düştükten sonra)	31/05/2024 Kurumlar Vergisi 1.Taksidi	25.348.373,75
	31/10/2024 Kurumlar Vergisi 2. Taksidi	25.348.373,75
	30/06/2024 Gelir Vergisi	3.098.745,13
	Toplam	53.795.492,63

NOT :

GEÇMİŞ YILLARDA ÖDENEN VERGİLER:

YILLAR	ÖDENEN VERGİLER
2018	19.667.386,78
2019	20.689.949,79
2020	20.349.512,10
2021	26.882.975,00
2022	61.480.356,68
CARİ YIL 2023	154.013.049,30



creditwest **30** yıl
Creditwest Bank Kıbrıs

www.creditwestbank.com