

**creditwest**

MŞ.04743

# 2021 YILI MALİ RAPORU

**FEVZİ ADANIR & CO.**  
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK

# CREDITWEST BANK LTD

## 2021 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     |
| EK. 1 BİLANÇO                                                 | 1-2   |
| EK. 2 KÂR / ZARAR                                             | 3     |
| EK. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR                                   | 4-31  |
| I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 4-15  |
| II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar  | 16-31 |
| i- Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar              | 16    |
| ii- Pasif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar             | 23    |
| iii- Nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar            | 30    |
| III. Kâr ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar     | 31    |
| EK. 4 EK MALİ TABLOLAR                                        | 32-34 |
| i- Özkaynaklar Değişim tablosu                                | 32    |
| ii- Nakit Akım Tablosu                                        | 33    |
| iii- Kâr Dağıtım Tablosu                                      | 34    |
| EK. 5 DİĞER AÇIKLAMALAR                                       | 35-37 |
| i. Vergi Matrahı                                              | 35    |
| ii. Kira Giderleri                                            | 36    |
| iii. Faiz Dışı Giderler                                       | 37    |

**CREDITWEST BANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;**

**CREDITWEST BANK Ltd'nin 31 Aralık 2021** 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 denetlemiştir.

**Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

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

**Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

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

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

**62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:**

**Kritik Denetim Konusu;**

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

Creditwest Bank Ltd'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14(k) fıkrasındaki bahse konu husus dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

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

**Şirketler Yasası Fasil 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 2021** tarihindeki mali durumunu, **2021 yılı karını** ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasil 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

**Fevzi Adanir & Co**  
**International & Certified Public Accountants**

Demir Adanir BBA FFA FATA/FCPA(UK)  
Sorumlu Ortak-Denetçi

27.05/2022

(KK 1019)  
Lefkoşa - Kıbrıs

Mevhibe Çanğı Kaya (BA)  
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

Nusret Altınbaş  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Direktör

CREDITWEST BANK LTD.  
Genel Müdürlük

27 Mayıs 2022

# 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 |
| Doğan Akay                  | Genel Müdür Yardımcısı |

## **İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA DEĞERLENDİRMELER 2021**

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

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

Bu kapsamda;

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

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

Dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilerek eksiklik, hata ve suiistimaller 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 yaklaşılmaması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye yükümlülüğü gerekmesi hallerinde bilgi ve rapor üretilebilmesi stres testi ve senaryo analizi yapılmaktadır.
- Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve benzeri konularda destek hizmeti alınması da dahil olmak üzere devamlılık sağlama planları oluşturmakta ve periyodik olarak kontrol edilmektedir.

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

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

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

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

#### • İç Denetim

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

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

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

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

-İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

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

- **Mevzuat Uyum**

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

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

Tebliğde belirlenen faaliyetleri ve periyodik raporlamaları yerine getirmiştir.

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

- **İç Kontrol Ve Risk Yönetimi**

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

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

Tebliğin öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

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

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

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

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

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

-Acil ve beklenmedik durum planı mevcuttur.

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

## CREDITWEST BANK LTD

### BEYANNAME

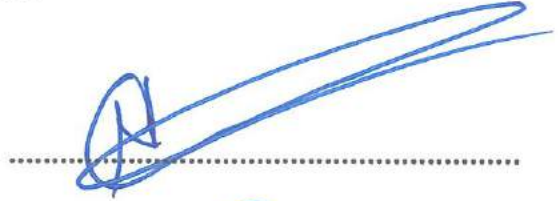
Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliğı Madde 15 (1) kapsamında , **Creditwest Bank. Ltd'in 31 Aralık 2021** tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal 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: 27/05/2022**

### BEYAN EDENLER

**Nusret ALTINBAŞ**

(Yönetim Kurulu Başkanı)



**Mustafa YORULMAZ**

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



**Syed Muhammad Mazher Zaheer**

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



**Şahin Pekel**

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



**Suphi Çıldır**

(Muhasebe Müdürü)



CREDITWEST BANK LTD.  
Genel Müdürlük

## CREDITWEST BANK LTD

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

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

CREDITWEST BANK LTD.

Suphi Çıldır  
Mali Kontrol ve  
Operasyon Müdürü

Şahin Pekel  
Genel Müdür Yardımcısı

Mustafa Yorulmaz  
İç Sistemlerden sorumlu  
Yönetim Kurulu Üyesi

Syed Muhammad Mazher Zaheer  
Genel Müdür  
Direktör / Sekreter

Nusret Altınbaş  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Direktör

CREDITWEST BANK LTD.  
Genel Müdürlük

27 Mayıs 2022

CREDITWEST BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

| AKTİFLER                                                     | Dipnot | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2021) |               |               | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020) |               |               |
|--------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
|                                                              |        | TP                         | YP            | TOPLAM        | TP                           | YP            | TOPLAM        |
| I - NAKİT DEĞERLER                                           |        | 10.877.546                 | 24.594.344    | 35.471.890    | 9.797.270                    | 14.577.766    | 24.375.036    |
| A. Kasa                                                      |        | 10.877.546                 | 0             | 10.877.546    | 9.797.270                    | 0             | 9.797.270     |
| B. Efektif Deposu                                            |        | 0                          | 24.594.344    | 24.594.344    | 0                            | 14.577.766    | 14.577.766    |
| C. Diğer                                                     |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| II - BANKALAR                                                | (1)    | 300.682.406                | 1.159.998.402 | 1.460.680.808 | 276.722.799                  | 630.057.866   | 906.780.665   |
| A. K.K.T.C Merkez Bankası                                    |        | 53.822.776                 | 797.433.241   | 851.256.017   | 65.818.576                   | 425.185.052   | 491.003.628   |
| B. Diğer Bankalar                                            |        | 246.859.630                | 362.565.161   | 609.424.791   | 210.904.223                  | 204.872.814   | 415.777.037   |
| 1) Yurtiçi Bankalar                                          |        | 431.216                    | 23.494        | 454.710       | 2.004.681                    | 13.579        | 2.018.260     |
| 2) Yurtdışı Bankalar                                         |        | 246.428.414                | 362.541.667   | 608.970.081   | 208.899.542                  | 204.859.235   | 413.758.777   |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                         |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]                        | (2)    | 69.671.172                 | 547.195.540   | 616.866.712   | 72.074.648                   | 189.216.342   | 261.290.990   |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri                             |        | 9.492.000                  | 0             | 9.492.000     | 9.486.400                    | 0             | 9.486.400     |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri                                 |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| C. Hisse Senetleri                                           |        | 2.440.279                  | 0             | 2.440.279     | 0                            | 0             | 0             |
| D. Diğer Menkul Değerler                                     |        | 57.738.893                 | 547.195.540   | 604.934.433   | 62.588.248                   | 189.216.342   | 251.804.590   |
| IV - KREDİLER                                                | (3)    | 999.156.669                | 3.697.564.168 | 4.696.720.837 | 929.257.829                  | 2.047.394.398 | 2.976.652.227 |
| A. Kısa Vadeli                                               |        | 386.846.447                | 1.122.135.029 | 1.508.981.476 | 426.038.827                  | 825.827.700   | 1.251.866.527 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli                                       |        | 612.310.222                | 2.575.429.139 | 3.187.739.361 | 503.219.002                  | 1.221.566.698 | 1.724.785.700 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]                              | (4)    | 15.013.381                 | 18.972.044    | 33.985.425    | 14.684.438                   | 43.389.498    | 58.073.936    |
| 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. Tahsili 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 ]   |        | 15.013.381                 | 18.972.044    | 33.985.425    | 14.684.438                   | 43.389.498    | 58.073.936    |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi                                      |        | 57.131.539                 | 161.277.474   | 218.409.013   | 53.644.068                   | 131.515.641   | 185.159.709   |
| 2) Ayrılan Karşılık ( - )                                    |        | -42.118.158                | -142.305.430  | -184.423.588  | -38.959.630                  | -88.126.143   | -127.085.773  |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI                  |        | 28.920.225                 | 126.895.306   | 155.815.531   | 23.508.405                   | 72.425.061    | 95.933.466    |
| A. Kredilerin                                                |        | 15.972.551                 | 122.541.271   | 138.513.822   | 17.818.038                   | 69.909.043    | 87.727.081    |
| B. Menkul Değerlerin                                         |        | 3.188.121                  | 2.216.669     | 5.404.790     | 2.190.887                    | 817.740       | 3.008.627     |
| C. Diğer                                                     |        | 9.759.553                  | 2.137.366     | 11.896.919    | 3.499.480                    | 1.698.278     | 5.197.758     |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *                 |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| A. Finansal Kiralama Alacakları                              |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| B. Kazanılmamış Gelirler ( - )                               |        | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI                            |        | 20.611.525                 | 420.756.987   | 441.368.512   | 20.669.801                   | 210.625.551   | 231.295.352   |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR                                      | (5)    | 16.209.985                 | 6.275.403     | 22.485.388    | 8.844.671                    | 3.795.261     | 12.639.932    |
| 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    | 304.250                      | 0             | 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    | 0                            | 0             | 0             |
| XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]                               | (8)    | 50.205.683                 | 0             | 50.205.683    | 61.141.480                   | 0             | 61.141.480    |
| A. Değer Değeri                                              |        | 83.216.292                 | 0             | 83.216.292    | 90.907.125                   | 0             | 90.907.125    |
| B. Birikmiş Amortismanlar ( - )                              |        | -33.010.609                | 0             | -33.010.609   | -29.765.645                  | 0             | -29.765.645   |
| XIV - DİĞER AKTİFLER                                         | (9)    | 12.175.310                 | 4.855.931     | 17.031.241    | 9.237.107                    | 679.551       | 9.916.658     |
| TOPLAM AKTİFLER                                              | (19)   | 1.542.490.332              | 6.007.108.125 | 7.549.598.457 | 1.434.904.878                | 3.212.161.294 | 4.647.066.172 |

(\*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

| İ M Z A                                            |                            | İ M Z A                                                                      |                                                                                                     |
|----------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MALİ KONTROL VE<br>OPERASYON MÜDÜRÜ                | SUPHI ÇİLDİR               | FEVZİ ADANIR & CO. INTERNATIONAL &<br>CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019) |                                                                                                     |
| GENEL MÜDÜR<br>YARDIMCISI                          | SAHİN PEKEL                | Sorumlu Ortak & Bas Denetçi<br>DEMİR ADANIR                                  | Fevzi Adanir & Co. International<br>& Certified Public Accountants<br>(KK 1019)<br>Lefkoşa - Kıbrıs |
| GENEL MÜDÜR /<br>DİREKTÖR / SEKRETER               | SYED MUHAMMED MAZBER ZAHED | Denetçi<br>MEVHİBE CANOĞLU                                                   |                                                                                                     |
| İÇ SİSTEMLERDEN<br>SORUMLU YÖNETİM<br>KURULU ÜYESİ | MUSTAFA YORULMAZ           |                                                                              |                                                                                                     |
| YÖNETİM KURULU<br>BAŞKANI / DİREKTÖR               | NURRET ALTINBAŞ            |                                                                              |                                                                                                     |

CREDITWEST BANK LTD.  
Genel Müdürlük

| PASİFLER                                        | Dipnot | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2021) |               |                | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020) |               |               |
|-------------------------------------------------|--------|----------------------------|---------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------|
|                                                 |        | TP                         | YP            | TOPLAM         | TP                           | YP            | TOPLAM        |
| I - MEVDUAT                                     | (10)   | 1.107.465.466              | 5.745.836.930 | 6.853.302.396  | 1.122.628.357                | 2.945.471.743 | 4.068.100.100 |
| A. Tasarruf Mevduatı                            |        | 851.708.570                | 4.815.636.540 | 5.667.345.110  | 819.834.301                  | 2.430.176.983 | 3.250.011.284 |
| B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı                    |        | 92.545.077                 | 139.969.034   | 232.514.111    | 191.653.845                  | 11.483.694    | 203.137.539   |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı                   |        | 142.080.362                | 677.942.556   | 820.022.918    | 97.322.401                   | 292.456.248   | 389.778.649   |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı                    |        | 8.055.404                  | 30.904.098    | 38.959.502     | 6.626.294                    | 13.416.114    | 20.042.408    |
| E. Bankalar Mevduatı                            |        | 13.076.053                 | 81.384.702    | 94.460.755     | 7.191.516                    | 197.938.704   | 205.130.220   |
| 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)   | 45.000.000                 | 0             | 45.000.000     | 0                            | 93.922.400    | 93.922.400    |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri             |        | 45.000.000                 | 0             | 45.000.000     | 0                            | 93.922.400    | 93.922.400    |
| B. Alman 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                 |        | 21.715.068                 | 39.158.363    | 60.873.431     | 12.807.243                   | 17.527.152    | 30.334.395    |
| A. Mevduatın                                    |        | 12.493.809                 | 31.781.575    | 44.275.384     | 12.689.454                   | 17.527.152    | 30.216.606    |
| B. Alınan Kredilerin                            |        | 118.082                    | 0             | 118.082        | 0                            | 0             | 0             |
| C. Diğer                                        |        | 9.103.177                  | 7.376.788     | 16.479.965     | 117.789                      | 0             | 117.789       |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]        |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| A. Finansal Kiralama Borçları                   |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER   |        | 8.251.141                  | 1.696.274     | 9.947.415      | 5.696.870                    | 931.946       | 6.628.816     |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ                  |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| X - MUHTELİF BORÇLAR                            | (15)   | 25.350.481                 | 11.534.491    | 36.884.972     | 19.789.246                   | 5.996.363     | 25.785.609    |
| XI - KARŞILIKLAR                                |        | 24.675.744                 | 41.525.369    | 66.201.113     | 22.182.558                   | 22.147.545    | 44.330.103    |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı                    |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| B. Genel Kredi Karşılıkları                     |        | 10.577.564                 | 41.525.369    | 52.102.933     | 10.378.563                   | 22.147.545    | 32.526.108    |
| C. Vergi Karşılığı                              |        | 14.098.180                 | 0             | 14.098.180     | 11.803.995                   | 0             | 11.803.995    |
| D. Diğer Karşılıklar                            |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| XII - DİĞER PASİFLER                            | (16)   | 26.236.201                 | 34.625.178    | 60.861.379     | 13.466.405                   | 19.072.840    | 32.539.245    |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR                              | (17)   | 346.445.986                | 0             | 346.445.986    | 281.738.636                  | 0             | 281.738.636   |
| 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                         |        | 39.949.469                 | 0             | 39.949.469     | 33.580.782                   | 0             | 33.580.782    |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler                         |        | 39.949.469                 | 0             | 39.949.469     | 33.580.782                   | 0             | 33.580.782    |
| 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                       |        | 203.982.637                | 0             | 203.982.637    | 146.664.457                  | 0             | 146.664.457   |
| D. Yeniden Değerleme Fonları                    |        | 1.493.397                  | 0             | 1.493.397      | 1.493.397                    | 0             | 1.493.397     |
| E. Değerleme Farkları                           | (18)   | 1.020.483                  | 0             | 1.020.483      | 0                            | 0             | 0             |
| F. Zarar                                        |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| 1) Dönem Zararı                                 |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları                         |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| XIV - KÂR                                       |        | 70.081.765                 | 0             | 70.081.765     | 63.686.868                   | 0             | 63.686.868    |
| A. Dönem Kârı                                   |        | 70.081.765                 | 0             | 70.081.765     | 63.686.868                   | 0             | 63.686.868    |
| B. Geçmiş Yıl Kârları                           |        | 0                          | 0             | 0              | 0                            | 0             | 0             |
| TOPLAM PASİFLER                                 | (19)   | 1.675.221.852              | 5.874.376.605 | 7.549.598.457  | 1.541.996.182                | 3.105.069.989 | 4.647.066.172 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER                      | (1)    |                            |               |                |                              |               |               |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER                       | (2)    | 41.987.807                 | 99.389.339    | 141.377.146    | 21.557.648                   | 78.879.224    | 100.436.872   |
| II - TAHHÜTLER                                  | (3)    | 955.870.513                | 0             | 955.870.513    | 264.833.409                  | 0             | 264.833.409   |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER   | (4)    | 126.111.878                | 185.927.548   | 312.039.426    | 36.106.359                   | 100.706.673   | 136.813.032   |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER                |        | 683.115.221                | 9.042.586.264 | 9.725.701.485  | 544.965.860                  | 4.871.376.910 | 5.416.342.770 |
| TOPLAM                                          |        | 1.807.085.419              | 9.327.903.151 | 11.134.988.570 | 867.463.276                  | 5.050.962.807 | 5.918.426.083 |

MALİ KONTROL VE  
OPERASYON MÜDÜRÜ

SUFİ CİLDİR

GENEL MÜDÜR  
YARDINCISI

SAHİN PEKEL

GENEL MÜDÜR /  
DİREKTÖR / SEKRETER

SYED MUHAMMED MAZHAR ZAHEER

İC SİSTEMLERDEN  
SORUMLU YÖNETİM  
KURULU ÜYESİ

MUSTAFA YORULMAZ

YÖNETİM KURULU  
BAŞKANI / DİREKTÖR

NUSRET ALTINBAŞ

İ M Z A

İ M Z A

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

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

Denetçi  
MEHMETE ÇALGI

CREDITWEST BANK LTD.  
Genel Müdürük

**CREDITWEST BANK LTD.**  
**KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

Dipnot      **CARİ DÖNEM**      **ÖNCEKİ DÖNEM**  
**(31/12/2021)**      **(31/12/2020)**

|                                                                   |            |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|
| <b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>                                         | <b>(1)</b> | <b>439.913.174</b>   | <b>320.509.139</b>   |
| A. Kredilerden Alınan Faizler                                     |            | 352.768.457          | 271.529.944          |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler                                  |            | 146.787.742          | 122.493.444          |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden                                       |            | 63.067.283           | 64.700.470           |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                               |            | 83.720.459           | 57.792.974           |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler                                  |            | 204.167.896          | 147.293.258          |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden                                       |            | 70.791.438           | 80.105.521           |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                               |            | 133.376.457          | 67.187.737           |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                          |            | 1.812.819            | 1.743.242            |
| B. Mevduatı Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler                |            | 1.856.108            | 1.677.700            |
| C. Bankalardan Alınan Faizler                                     |            | 69.471.972           | 37.535.381           |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından                                     |            | 6.802.798            | 3.219.767            |
| 2) Yurtiçi Bankalardan                                            |            | 92.809               | 188.130              |
| 3) Yurtdışı Bankalardan                                           |            | 62.576.365           | 34.127.484           |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler                         |            | 0                    | 0                    |
| D. Menkul Değerler Çıdından Alınan Faizler                        |            | 15.816.637           | 9.636.913            |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden                                |            | 3.269.771            | 3.266.742            |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden                                      |            | 12.546.866           | 6.370.171            |
| E. Diğer Faiz Gelirleri                                           | <b>(3)</b> | <b>0</b>             | <b>129.201</b>       |
| <b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>                                        | <b>(1)</b> | <b>253.512.002</b>   | <b>166.080.963</b>   |
| A. Mevduata Verilen Faizler                                       |            | 149.090.208          | 96.454.596           |
| 1) Tasarruf Mevduatına                                            |            | 125.092.299          | 74.264.392           |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 15.973.930           | 16.708.813           |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına                                   |            | 5.807.128            | 4.060.904            |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 1.272.286            | 647.078              |
| 5) Bankalar Mevduatına                                            |            | 944.565              | 773.409              |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler                                 |            | 104.107.178          | 69.374.441           |
| 1) Tasarruf Mevduatına                                            |            | 86.526.641           | 57.631.797           |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 1.318.069            | 245.815              |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına                                   |            | 13.810.796           | 7.641.686            |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 571.122              | 806.730              |
| 5) Bankalar Mevduatına                                            |            | 1.880.550            | 3.048.413            |
| 6) Altın Depo Hesaplarına                                         |            | 0                    | 0                    |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler                               |            | 0                    | 0                    |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                           |            | 314.615              | 251.926              |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına                                       |            | 282.530              | 251.926              |
| 2) Yurtiçi Bankalara                                              |            | 0                    | 0                    |
| 3) Yurtdışı Bankalara                                             |            | 0                    | 0                    |
| 4) Diğer Kuruluşlara                                              |            | 32.086               | 0                    |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                    |            | 0                    | 0                    |
| F. Diğer Faiz Giderleri                                           | <b>(3)</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>                           |            | <b>186.401.171</b>   | <b>154.428.176</b>   |
| <b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>                                    | <b>(1)</b> | <b>3.214.683.206</b> | <b>1.345.592.156</b> |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar                                    |            | 46.009.760           | 30.004.082           |
| 1) Nakdi Kredilerden                                              |            | 13.393.823           | 10.509.111           |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden                                        |            | 2.332.109            | 1.030.427            |
| 3) Diğer                                                          |            | 30.283.827           | 18.464.544           |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları                                 |            | 1.055.036            | 21.292               |
| C. Kambiyo Kârları                                                |            | 3.143.449.364        | 1.292.779.208        |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) |            | 500.000              | 500.000              |
| E. Olağanüstü Gelirler                                            |            | 0                    | 0                    |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler                                       | <b>(3)</b> | <b>23.669.046</b>    | <b>22.287.574</b>    |
| <b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>                                     | <b>(1)</b> | <b>3.304.119.638</b> | <b>1.415.983.952</b> |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar                                   |            | 11.295.593           | 7.910.343            |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen                                        |            | 11.295.593           | 7.910.343            |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                  |            | 0                    | 0                    |
| 3) Diğer                                                          |            | 0                    | 0                    |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları                               |            | 13.055               | 0                    |
| C. Kambiyo Zararları                                              |            | 3.125.131.902        | 1.288.779.045        |
| D. Personel Giderleri                                             |            | 48.749.129           | 41.443.526           |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu                                     |            | 0                    | 0                    |
| F. Kira Giderleri                                                 |            | 3.825.000            | 3.087.633            |
| G. Amortisman Giderleri                                           |            | 3.288.664            | 3.328.921            |
| H. Vergi ve Harçlar                                               |            | 926.615              | 521.311              |
| I. Olağanüstü Giderler                                            |            | 0                    | 0                    |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu                                 | <b>(2)</b> | <b>62.181.906</b>    | <b>31.966.823</b>    |
| K. Diğer Provizyonlar                                             | <b>(2)</b> | <b>13.595.073</b>    | <b>10.560.467</b>    |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler                                       | <b>(3)</b> | <b>35.112.701</b>    | <b>28.385.883</b>    |
| <b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>                     |            | <b>-89.436.432</b>   | <b>-70.391.796</b>   |
| <b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>                |            | <b>96.964.740</b>    | <b>84.036.380</b>    |
| <b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>                                    |            | <b>26.882.975</b>    | <b>20.349.512</b>    |
| <b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>                        |            | <b>70.081.765</b>    | <b>63.686.868</b>    |

MALİ KONTROL VE OPERASYON MÜDÜRÜ

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

GENEL MÜDÜR / DİREKTÖR / SEKRETER

İC SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI / DİREKTÖR

İ M Z A  
SÜPHİ ÇİLDİR

SAHİN PEKEL

SYED MUHAMMED MAZHER ZAHEER

MUSTAFA YORULMAZ

NUSRET ALTINBAŞ

İ M Z A  
FEVZİ ABANIR & CO.  
INTERNATIONAL & CERTIFIED  
PUBLIC ACCOUNTANTS (KK 1019)Sorumlu Ortak & Baş Denetçi  
DEMİR ADANIRDenetçi  
MEYHİBE C. CENGİZCREDITWEST BANK  
Genel MüdürüFevzi Abanir & 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 2021 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 27/Mayıs/ 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kesinleşmiş ve onaylanmıştır.

**(2) Banka hakkında genel bilgiler:**

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

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

Yönetim organlarında 2021 yılı içerisinde ; (28 Nisan 2021 tarihli Genel Kurulumuzda alınan karar gereği) Yönetim Kuruluna , (KKTC Merkez Bankası'ndan izin alınarak) Haluk Levent Ünal atanmış olup, Yönetim Kurulu üye sayımız 6'dan 7'ye çıkarılmıştır.

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 güvenilirdir.

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

İç Denetim Birimimiz 1 sorumlu Teftiş Kurulu Bşk. – 3 Müfettiş – 2 Yetkili Müfettiş Yrd. olmak üzere toplam 6 kişidir ve hepsi de görevlerinin ehlidirler.

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

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

Hukuk Birimimize, 2021 yılı içerisinde 1 Avukat daha ilave edilerek ; 3 Avukat - 1 Takip Yetkilisi ve 1 Stajyer Avukat olmak üzere toplam 5 kişiye çıkarılmıştır. Hepsisi de görevlerinin ehlidirler. Ayrıca harici avukatlara da Hukuk Birimimizin kontrolünde davalar verilmektedir.

Bankamız Üst Yönetiminde 2021 yılında herhangi bir değişiklik yaşanmamış olup, Bankamız Genel Müdür Yardımcısı sayısı 2 kişi olarak görevlerine devam etmektedirler.

Denetçimiz, KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70 (2) altında yayınladığı tebliğe göre, Genel Kurulumuz tarafından atanmış olan ; Fevzi Adanır & Co. 2020 – 2021 ve 2022 yıllarını kapsayan 3 yıllık bir sözleşmesi olup, görevine devam etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

|                               | <u>Cari Dönem</u>  | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| USD Doları:                   | 12,914             | 7,375               |
| <u>Bundan Önceki:</u>         |                    |                     |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ... 12,725.....TL. | .....7,335.....TL.  |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ... 12,294.....TL. | .....7,308.....TL.  |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ... 11,511.....TL. | .....7,389.....TL.  |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...11,039.....TL.  | .....7,511.....TL.  |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...11,039.....TL.  | .....7,511.....TL.  |

|                               | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| STG :                         | 17,415            | 10,062              |
| <u>Bundan Önceki:</u>         |                   |                     |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...17,214.....TL. | .....9,968.....TL.  |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...16,564.....TL. | .....9,862.....TL.  |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...15,455.....TL. | .....9,987.....TL.  |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...14,762.....TL. | .....10,216.....TL. |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | ...14,792.....TL. | .....10,216.....TL. |

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

Cari Dönem: 31/12/2021

|                             | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
|-----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| Aktiflerimiz                |                      |                    |                       |
| Menkuller                   | 37.985.056.....      | ...29.508.802....  | .... 10.793.901.....  |
| Gayri Menkuller             | 7.282.423.....       | .... 3.501.807.... | .....6.265.000.....   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 37.948.814.....      | .....              | .....                 |

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

Önceki Dönem: 31/12/2020

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

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta 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:

8

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

|                                                                  | Cari Dönem    |
|------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>LPİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR</b>                                | 191.438.000   |
| <b>ILOPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR</b>                            | 412.950.000   |
| <b>III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)</b>                    | 2.384.953.000 |
| <b>a. % 20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*% 20)</b>  | 113.505.000   |
| <b>b. % 50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>              | 1.095.664.000 |
| <b>c. % 100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>             | 1.175.784.000 |
| <b>ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR</b> | 0             |
| <b>IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)</b>       | 2.989.341.000 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

|                                  | Cari Dönem   |
|----------------------------------|--------------|
| <b>I. ANA SERMAYE (II + III)</b> | 406.760.000  |
| <b>II. ÇEKİRDEK SERMAYE</b>      | 406.760.000  |
| <b>III. İLAVE ANA SERMAYE</b>    | 0            |
| <b>IV. KATKI SERMAYE</b>         | -167.566.000 |
| <b>V. ÖZKAYNAK (I + IV)</b>      | 239.194.000  |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

|                                 | TL, %         | TL, %         |
|---------------------------------|---------------|---------------|
|                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 2.989.341.000 | 2.552.184.000 |
| Özkaynak                        | 239.194.000   | 342.654.000   |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%))         | 8,00%         | 13,43%        |

**(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.2021 yılında sermayede herhangi değişiklik olmamıştır.

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

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

**i-**2021 mali yılında gerçekleşen değişiklikler;

| İsim              | Görev                | Tarih | Görevden Ayrılma | Atama |
|-------------------|----------------------|-------|------------------|-------|
| Haluk Levent Ünal | Yönetim Kurulu Üyesi |       |                  | ✓     |

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

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

**(d)**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.

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

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

**(g)Banka iştirakleri;**

-Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd’de sahip olunan hisse sermaye iştirak payı , 2021 yılında iştirak bünyesine 7.bankanın katılımı ile %14,28 oranına gerilemiştir.

-Creditwest Finance Ltd , 43/2020 sayılı ‘‘Finansal Kiralama , Faktoring ve Finansman Şirketleri ile ilgili Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasa’’ nın yürürlüğe girmesi ile birlikte finansman hizmetleri ile ilgili faaliyetlerini durdurmuştur.Şirket ismi , 1 Eylül 2021 tarih ve E-S (K-I) 1223-2021 Sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd olarak değişmiştir.

(h)Banka , hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları , muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir.Banka , tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır. 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, hesaplama tarihinden önceki 1 yıl içerisindeki döviz alış kurlarının (iş günü) basit aritmetik ortalaması veya Eylül 2021 dönemi mali tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlarından yüksek olan tutar üzerinden hesaplanmakta ve izlenmektedir.

(ı)-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25 altında değerlendirilen mal ve hizmetlere ilişkin kurallar bağlamında , elden çıkarılacak kıymetler hesabında yer alan ve mevzuatta belirlenen süre zarfında elden çıkarılmamış olan 13,821 Bin TL’lik tutar , özkaynaklar hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(i)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirmeler;

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

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

i-Tebliğin 5 ve 6.maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar , 5.grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında

sınıflandırılmakta ve takip edilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 218,409 Bin TL TGA tutarına karşılık 184,424 Bin TL (%84 oranında) özel karşılık provizyonu ayrılmıştır.

**ii-**31 Aralık 2021 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında , kredi değerliliğinde zayıflama ve tahsili gecikmiş olarak değerlendirilen 14,532 Bin TL 'lik kredi riski ile ilgili yapılandırma ve taksit geriliklerinin giderilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

**iii-**644,145 Bin TL tutarında toplam kredi risk grubu bakiyesinde , 186,842 Bin TL limit aşımı gerçekleşmiş ve özkaynaklardan indirilmiştir.

**iv-**Bankanın 1 adet kredi risk grubuna ait 213,548 Bin TL tutarındaki kredi riskinin , geçmiş dönemlerde yapılandırılmış ve vade uzatımı uygulanmış olmasına rağmen , borçlunun kredi geri ödeme kabiliyetindeki zaafiyetinin devam ediyor olması ve yeni itfa planına uyum sürecinde yaşanan sıkıntı nedeniyle yüksek kredi riski seviyesi oluşturduğu görüşülmektedir.

**v-**Spot kredi statüsünde kullandırmış olan kredilerin nitelik ve koşullarının , kredi sözleşmeleri ile uyumu yönündeki çalışmalar devam etmekle birlikte , bahse konu kredilere ilişkin yapılandırma süreci , kullanım amacı ve vade yapısına göre gerçekleştirilen uygulamalarda yeknesaklık sağlanması gerekmektedir.

**(k)**62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 46(1)(B) , 48 ve 49 altında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin tebliğ" in 20.maddesinde belirlenen Sermaye Yeterliliği oranı , 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla asgari oranın altındadır.

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

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

31 Aralık 2020 tarihli mali raporda da belirtilen ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri 2021 yılı döneminde de devam eden Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. KKTC Bankacılık sektöründe uygulanan ve pandeminin olumsuz etkilerini hafifletici yönde alınan tedbirler bağlamında , Banka 2021 yılı döneminde de "Kredi borçlularının bankalara olan borçların ötelenmesi" ve "Kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar" kapsamında , kredi yapılandırmasına ilişkin süreçleri uygulamaya devam etmiştir.

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

(n)“Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ’in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamındaki konularla ilgili görüş ve değerlendirmeler;  
i-Tebliğin 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen kriterlere bağlı olarak genel değerlendirme ;

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

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

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

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

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

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

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

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

(o)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 , EK1’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2021 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.

-2021 yılına ilişkin İç Denetim faaliyetleri ,’’2021 Yılı Teftiş Programı’’ denetim planı kapsamında uygulama alınmıştır.Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak ‘’risk odaklı denetim ‘’ prensibi benimsenmiş ve olağan denetim dışında , 1 adet soruşturma denetimi de gerçekleştirilmiştir.

Bu kapsamda 2021 yılı denetim faaliyetleri ,Covid 19-pandemi sürecinin yaratmış olduğu olumsuz etkiye bağlantılı olarak Mart 2021 döneminden itibaren kısıtlı düzeyde ve uzaktan denetimlerle desteklenmiştir. 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla bir kısım denetim faaliyetleri devam etmektedir.

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

-Tebliğin 10(3)(e) bendi uyarınca ‘’Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’’ tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen ve kullanılan krediler hakkındaki 31 Aralık 2021 tarihli değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmış ve EK1’de yer alan krediler ayrıntılı döküm tablosu düzenlenmiş ve KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

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

-İç denetim müfettişlerinin 2021 yılı boyunca katılım sağlamış olduğu eğitim konularından ‘’İç Sistemlerin Koordinasyon ve Etkinliğinin Artırılmasında bir Gösterge(3’lü savunma hattı modeli)’’ ve ‘’Risk Odaklı Denetim ‘’ konuları başlıca eğitim konularını oluşturmaktadır.

-Bilgi Teknolojileri denetimi kapsamında , 2021 yılında Temel Bankacılık Sistemi personel yetki ulaşım profilleri oluşturulması , güncellenmesi ve takip sürecine ilişkin gerçekleştirilen süreç denetimleri kapsamında tespit edilen zaafiyetler raporlanmış ve sorunların giderilmesi yönünde çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda bankacılık sisteminin kullanıcı yetki – limit ve sorumlulukları ile ilgili süreçlerin geliştirilmesi gerekmektedir.

**Bilgi Sistemleri faaliyet süreçleri hakkında değerlendirme ;**

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

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

-2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl düzenlenmekte olan sızma testi kontrol süreçleri , 2021 yılında uygulanmıştır.28 Aralık 2021 tarihli sonuç raporuna ilişkin değerlendirmede , “7 acil” , “3 kritik” , “ 7 yüksek” , “15 orta “ ve “ 21 düşük” risk seviyesinde bulgu tespit edilmiştir.

**Bilgi teknolojileri denetimi 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.
  - 2019 yılında uygulamaya alınan yeni bankacılık sistemi , operasyonel risk seviyesini artırıcı yönde gelişim göstermekle birlikte , iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri kapsamında kontrol seviyesinin artırılması yönünde çalışmaların yoğunlaştırılması gerektiğini göstermektedir.
- Bu süreçte yeni bankacılık sistemine geçiş büyük ölçüde tamamlanmış olmasına rağmen , veri temini ve raporlama standartlarının geliştirilmesi ve özellikle şüpheli işlem raporlarında yer alan ve sistem dışından alınan birtakım verilerin otomasyona bağlanması ile birlikte operasyonel risk seviyesinin asgari düzeye indirgenmesi hedeflenmektedir.
- 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 2021 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen ve Risk Birimi tarafından düzenlenen değerlendirme raporuna istinaden bankanın faaliyet yoğunluğu kapsamında oluşturulan içsel risk düzeyinin değerlendirilmesinde kredi ve operasyonel riskin “yüksek” , piyasa , faiz oranı , kur, likidite ve mevzuat riskinin “makul ” risk seviyesinde olduğu görülmektedir.İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri bağlantılı kontrollerde , risk gruplarının kontrol

seviyesinin “güçlü ” ve bakiye risk düzeyinin de “makul” seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

Bankanın “Kurumsal İlkelerin Etkinliği , “Yükümlülükleri Karşılabilme “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 işlemlere ait süreçlerin bilgi sistemleri ile entegrasyon seviyesinin yeterli düzeye erişmemiş olması , risk seviyesini artırmaktadır.

-Sistematik risklerden kaynaklı kredi riskine ek olarak , bankacılık sisteminden üretilmekte olan bazı kredi raporlarının entegrasyon ve verilerin güncellenmesi ve arşivlenmesi sürecine uyum konusundaki çalışmalar devam etmektedir. Bu bağlamda bahse konu verilerin üretiminde yaşanan sıkıntılar , kredi riski analiz ve raporlama çalışmalarının sağlıklı değerlendirilmesini zorlaştırmaktadır.

#### **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 içeriğinden , güncelliğinden ve 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                               | 23.822.776        | 407.068.241        | 65.818.576        | 385.943.252        |
| Vadeli Serbest Tutar                                | -                 | -                  | -                 | -                  |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 30.000.000        | 390.365.000        | -                 | -                  |
| Blokeli Tutar                                       | -                 | -                  | -                 | 39.241.800         |
| <b>TOPLAM</b>                                       | <b>53.822.776</b> | <b>797.433.241</b> | <b>65.818.576</b> | <b>425.185.052</b> |

##### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

|                            | Serbest Tutar      |                    | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem         | Önceki Dönem       | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Türkiye                    | 607.187.576        | 413.096.851        | -                     | -            |
| AB Ülkeleri                | 1.133.941          | 647.578            | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | -                  | -                  | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri*             | 22.406             | 14.348             | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                  | -                  | -                     | -            |
| Diğer                      | 626.158            | -                  | -                     | -            |
| <b>TOPLAM</b>              | <b>608.970.081</b> | <b>413.758.777</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

\*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 1.020.483TL 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 2.440.279TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 1.419.796TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 110.427.631TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

**b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;**

| Menkul Değer Türü                   | Cari Dönem        |                    | Önceki Dönem      |                    |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                     | TP                | YP                 | TP                | YP                 |
| KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri   | 41.644.352        | 68.783.279         | 41.644.352        | 40.691.753         |
| TC Hazine Bonoları                  | -                 | -                  | -                 | -                  |
| TC Devlet Tahvilleri                | 992.049           | 14.564.139         | -                 | 4.023.795          |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları | -                 | -                  | -                 | -                  |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları       | -                 | -                  | -                 | -                  |
| KKTC Merkez Bankası Senetleri       | -                 | 348.300.000        | -                 | 100.620.000        |
| Diğer                               | 27.034.771        | 115.548.122        | 30.430.296        | 43.880.794         |
| <b>TOPLAM</b>                       | <b>69.671.172</b> | <b>547.195.540</b> | <b>72.074.648</b> | <b>189.216.342</b> |

**(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 | 28.650     | 14.606     | 59.893       | 9.031      |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -          | -          | -            | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | 28.650     | 14.606     | 59.893       | 9.031      |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 86.103.742 | 1.686.459  | 56.189.433   | 1.354.711  |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 19.072.030 | 78.356     | 14.448.142   | 120.843    |

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 İstira Senetleri                 | 262.965.374                                    | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| İhracat Kredileri                           | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| İthalat Kredileri                           | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri         | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Diğer Yatırım Kredileri                     | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| İşletme Kredileri                           | 3.466.954.301                                  | -                                                              | 710.545                                      | 36.816                                                         |
| İhtisas Kredileri                           | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Fon Kaynaklı Krediler                       | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Tüketici Kredileri                          | 868.863.642                                    | -                                                              | 16.922.592                                   | 793.604                                                        |
| Kredi Kartları                              | 63.297.358                                     | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.         | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler          | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre. | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Diğer Krediler                              | 16.169.605                                     | -                                                              | 7.000                                        | -                                                              |
| <b>TOPLAM</b>                               | <b>4.678.250.280</b>                           | <b>-</b>                                                       | <b>17.640.137</b>                            | <b>830.420</b>                                                 |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

|               | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Kamu          | 256.955.572          | 237.867.195          |
| Özel          | 4.439.765.265        | 2.738.785.032        |
| <b>TOPLAM</b> | <b>4.696.720.837</b> | <b>2.976.652.227</b> |

\*Kamu Kredi risk grubuna temlik kredilerinden dolayı eklenen Özçağ Ltd'nin hesap bakiyeleri eklenmemiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

|                   | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 4.680.551.232        | 2.941.557.384        |
| Yurtdışı Krediler | 16.169.605           | 35.094.843           |
| <b>TOPLAM</b>     | <b>4.696.720.837</b> | <b>2.976.652.227</b> |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 5.738.075        | 7.390.065        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | 509.251          | 400.890          |
| <b>TOPLAM</b>                                           | <b>6.247.326</b> | <b>7.790.955</b> |

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,  
 $3.546.355.834 / 4.696.720.835 = 75,51\%$ '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,  
 $130.008.539 / 141.377.146 = 91,96\%$ '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.

$4.445.186.917 / 4.838.097.981 = 91,88\%$ 'dir 18 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                 | -                                                 | -                                           | 185.159.709                                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                 | -                                           | 40.672.882                                   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                 | -                                           | 7.218.218                                    |
| Aktiften Silinen (-)*                      | -                                                 | -                                           | 205.360                                      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | -                                                 | -                                           | 218.409.013                                  |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                 | -                                           | 184.423.588                                  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi                   | -                                                 | -                                           | 33.985.425                                   |

\* 1322/2013, 3957/2016, 1694/2010, 3168/2009 , 3651/11 , 3806/17 dava numaralı mahkeme kararlarına göre 13/09/2021 tarihinde aktiften silinen hesapların; 205.360,41 TL'si bireysel kredi hesaplarıdır.

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

|                          | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                          | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem:              |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                                 | -                                           | 161.277.474                                     |
| Özel Karşılık (-)        | -                                                 | -                                           | 142.305.430                                     |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                                 | -                                           | 18.972.044                                      |
| Önceki Dönem:            |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                                 | -                                           | 131.515.641                                     |
| Özel Karşılık (-)        | -                                                 | -                                           | 88.126.143                                      |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                                 | -                                           | 43.389.498                                      |

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

| Teminat Gurubu    | Kredi Tutarı       | Ayrılan Özel Karşılık |
|-------------------|--------------------|-----------------------|
| Teminatsız        | 13.390.415         | 13.390.415            |
| I Grup Teminatl   | 8.781.259          | 5.209.528             |
| II Grup Teminatl  | 118.665.883        | 100.598.384           |
| III Grup Teminatl | 77.571.456         | 65.225.261            |
| IV Grup Teminatl  | 0                  | 0                     |
| <b>TOPLAM</b>     | <b>218.409.013</b> | <b>184.423.588</b>    |

**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 hesabının .....0.....TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.**

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

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

**c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;**

| Unvanı                                        | Adres (İlçe-Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı<br>Farklıya Oy<br>Oranı(%) | Banka Risk<br>Grup Pay<br>Oranı (%) | Son Net Dönem<br>Karı | Piyasa veya<br>Borsa Değeri |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Creditwest Insurance Ltd.                     | Lefkoşa / KKTC           | 30,00                                         | 100                                 | 7.539.032             | -                           |
| Creditwest Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Ltd. | Lefkoşa / KKTC           | 49,00                                         | 100                                 | 84.460                | -                           |
| Starcard Ltd.                                 | Lefkoşa / KKTC           | 14,29                                         | 14                                  | 80.553                | -                           |
| Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd.          | Lefkoşa / KKTC           | 25,57                                         | 26                                  | 2.032.002             | -                           |
| Creditwest Engine Solutions Technology Ltd.   | Lefkoşa / KKTC           | 99,00                                         | 100                                 | 164.241               | -                           |

**d) Borsaya kote edilen İştirakler;**

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

**e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;**

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

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

| Edinilen Bedelsiz Hisse | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| İştirakler              | -          | 1.335.000    |
| 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                         |
| <b>ALACAKLAR</b>                            |                                   |                               |
| - Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar           | -                                 | -                             |
| -Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler         | -                                 | -                             |
| -Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil) | 5.738.075                         | -                             |
| -Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları        | 80.795                            | -                             |
| -Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)       | -                                 | -                             |
| -Muhtelif Alacaklar                         | -                                 | -                             |
| <b>BORÇLAR</b>                              |                                   |                               |
| -Mevduat                                    | 19.765.792                        | -                             |
| -Kullanılan Krediler                        | -                                 | -                             |
| -Çıkarılan Menkul Kıymetler                 | -                                 | -                             |
| -Faiz ve Gider Reeskontları                 | 68.620                            | -                             |
| -Finansal Kiralama Borçları                 | -                                 | -                             |
| -Muhtelif Borçlar                           | 4.025.612                         | -                             |
| <b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>                 | 20.000                            | -                             |

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

**(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;**

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

**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

|                                      | Gayrimenkul | Araçlar   | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam     |
|--------------------------------------|-------------|-----------|-----------------------|------------|
| Önceki Dönem Sonu:                   |             |           |                       |            |
| Maliyet                              | 7.282.424   | 3.373.592 | 30.698.873            | 41.354.889 |
| Birikmiş Amortisman(-)               | 3.221.431   | 1.810.006 | 24.734.208            | 29.765.645 |
| Net Defter Değeri                    | 4.060.993   | 1.563.586 | 5.964.665             | 11.589.244 |
| Cari Dönem Sonu:                     |             |           |                       |            |
| Dönem Başı Net Defter Değeri         | 4.060.993   | 1.563.586 | 5.964.665             | 11.589.244 |
| İktisap Edilenler                    | -           | 439.998   | 3.516.290             | 3.956.288  |
| Elden Çıkarılanlar(-)                | -           | -         | -                     | -          |
| Değer Düşüşü (Değer Artışı)          | -           | -         | -                     | -          |
| Amortisman Bedeli (-)                | 280.376     | 545.064   | 2.463.223             | 3.288.663  |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | -           | -         | -                     | -          |
| Kapanış Net Defter Değeri            | 3.780.617   | 1.458.520 | 7.017.732             | 12.256.869 |

**(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 37.948.814 TL' dir.**

**(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;**

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

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

|                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Peşin Ödenen Vergiler              | 3.651.282  | 2.962.826    |
| Peşin Ödenen Giderler (Damga Pulu) | 20.349     | 17.221       |
| Peşin Ödenen Giderler              | 547.746    | 326.065      |

## ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

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

| Cari Dönem                                   | Vadesiz            | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay                 | 3 Ay               | 6 Ay               | 1 Yıl                | 1 Yıl ve Üstü      |
|----------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>                 |                    |               |                      |                    |                    |                      |                    |
| 1) Tasarruf Mevduatı                         | 66.807.772         | -             | 535.110.823          | 71.786.997         | 49.732.613         | 44.682.518           | 26.406.502         |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı        | 69.199.681         | -             | 167.985.839          | 3.781.040          | -                  | 1.633.929            | -                  |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)                | 234.655.459        | -             | 2.430.101.935        | 549.844.007        | 388.173.291        | 238.113.396          | 572.291.575        |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 122.127.325        | -             | 265.588.258          | 20.922.578         | 60.760.937         | 63.022.921           | 272.973.220        |
| <b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>                |                    |               |                      |                    |                    |                      |                    |
| 1) Tasarruf Mevduatı                         | 3.429.370          | -             | 27.545.417           | 2.504.361          | 16.781.117         | 6.140.377            | 780.702            |
| 2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.                 | 80.354             | -             | -                    | -                  | -                  | -                    | -                  |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)                | 26.254.150         | -             | 168.847.889          | 60.949.530         | 29.935.384         | 46.922.798           | 69.547.128         |
| 4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)         | 1.097.784          | -             | 9.693.501            | -                  | 32.629.163         | -                    | -                  |
| <b>Bankalar Arası Mevduat</b>                |                    |               |                      |                    |                    |                      |                    |
| Yurt İçi Bankalar                            | 19.204             | -             | -                    | 21.039.746         | -                  | -                    | -                  |
| Yurt Dışı Bankalar                           | -                  | -             | 14.606.000           | 58.424.000         | -                  | -                    | -                  |
| Off-Shore Bankalar                           | 335.128            | -             | 36.677               | -                  | -                  | -                    | -                  |
| Diğer                                        | -                  | -             | -                    | -                  | -                  | -                    | -                  |
| <b>TOPLAM</b>                                | <b>524.006.227</b> | <b>-</b>      | <b>3.619.516.339</b> | <b>789.252.259</b> | <b>578.012.505</b> | <b>400.515.939</b>   | <b>941.999.127</b> |
| <b>TOPLAM</b>                                |                    |               |                      |                    |                    | <b>6.853.302.396</b> |                    |

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

| Önceki Dönem                                 | Vadesiz            | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay                 | 3 Ay               | 6 Ay               | 1 Yıl              | 1 Yıl ve Üstü      |
|----------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>                 |                    |               |                      |                    |                    |                    |                    |
| 1) Tasarruf Mevduatı                         | 57.218.550         | -             | 536.590.907          | 64.538.498         | 68.965.437         | 38.136.766         | 14.160.058         |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı        | 51.078.313         | -             | 129.402.901          | 2.164.409          | -                  | 1.609.315          | 111.300.031        |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)                | 103.742.531        | -             | 1.087.715.249        | 297.329.424        | 324.397.875        | 172.684.071        | 269.284.030        |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 54.997.026         | -             | 152.275.610          | 2.322.182          | 9.300.036          | 63.711.317         | 34.339.808         |
| <b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>                |                    |               |                      |                    |                    |                    |                    |
| 1) Tasarruf Mevduatı                         | 1.058.250          | -             | 25.256.812           | 6.038.511          | 5.055.939          | 2.270.800          | 543.775            |
| 2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.                 | 47.572             | -             | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)                | 22.763.511         | -             | 56.736.785           | 35.547.048         | 33.938.634         | 18.520.963         | 7.516.861          |
| 4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)         | 38.617             | -             | 371.459              | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Bankalar Arası Mevduat</b>                |                    |               |                      |                    |                    |                    |                    |
| Yurt İçi Bankalar                            | 3.805              | -             | 7.224.801            | 81.532.905         | -                  | -                  | -                  |
| Yurt Dışı Bankalar                           | -                  | -             | 14.750.000           | 101.403.000        | -                  | -                  | -                  |
| Off-Shore Bankalar                           | 193.263            | -             | 22.447               | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer                                        | -                  | -             | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>TOPLAM</b>                                | <b>291.141.438</b> | <b>-</b>      | <b>2.010.346.971</b> | <b>590.875.977</b> | <b>441.657.921</b> | <b>296.933.232</b> | <b>437.144.563</b> |

**TOPLAM 4.068.100.102**

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

|                                                         | Cari Dönem         |                      | Önceki Dönem       |                      |
|---------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                                                         | TP                 | YP                   | TP                 | YP                   |
| Tasarruf Mevduatı                                       | 851.705.677        | 4.815.636.540        | 819.826.511        | 2.430.176.995        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı | 86.925.012         | 28.533.140           | 39.833.093         | 9.455.382            |
| <b>TOPLAM</b>                                           | <b>938.630.689</b> | <b>4.844.169.681</b> | <b>859.659.605</b> | <b>2.439.632.377</b> |

\* 32/2009 Sayılı Yasa'nın 11. (4) Mad. Kapsamındaki Mevduatları (-) kapsamında TL rakam 1.183.382,82 ve döviz toplam TL karşılığı 11.622.615,31 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 | 45.000.000        | -        | -            | 93.922.400        |
| <b>TOPLAM</b>                                     | <b>45.000.000</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>93.922.400</b> |

**b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;**

|                     | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|---------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                     | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Kısa Vadeli         | -          | -        | -            | -        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -          | -        | -            | -        |
| <b>TOPLAM</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

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 | 3.109.634  | 317.497      |

**b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.**

İfade 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 aşıyorsa, 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               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                      |                        |                        |                      |                      |                      |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                      |                        |                        |                      |                      |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk. | 886.727.907          | -                      | -                      | -                    | -                    | 886.727.907          |
| Bankalardan Alacaklar                                                                           | 538.413.906          | 57.631.888             | 13.378.997             | -                    | -                    | 609.424.791          |
| Menkul Değerler                                                                                 | 372.113.733          | 11.041.082             | 85.903.722             | 59.273.762           | 88.534.413           | 616.866.712          |
| Krediler                                                                                        | 906.805.566          | 278.693.840            | 342.839.920            | 539.756.812          | 2.628.624.699        | 4.696.720.837        |
| Bağlı Menkul Değerler                                                                           | -                    | -                      | -                      | -                    | 10.304.250           | 10.304.250           |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 636.700.672          | -                      | -                      | -                    | 92.853.288           | 729.553.960          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>3.340.761.784</b> | <b>347.366.810</b>     | <b>442.122.639</b>     | <b>599.030.574</b>   | <b>2.820.316.650</b> | <b>7.549.598.457</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                      |                        |                        |                      |                      |                      |
| Bankalararası Mevduat                                                                           | 81.367.229           | 13.093.526             | -                      | -                    | -                    | 94.460.755           |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 885.792.055          | 404.960.916            | 3.459.481.439          | 1.288.155.755        | 720.451.476          | 6.758.841.641        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 40.000.000           | 5.000.000              | -                      | -                    | -                    | 45.000.000           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                    | -                      | -                      | -                    | -                    | -                    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 36.884.972           | -                      | -                      | -                    | -                    | 36.884.972           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 591.178.283          | -                      | 19.338.108             | 3.894.698            | -                    | 614.411.089          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1.635.222.539</b> | <b>423.054.442</b>     | <b>3.478.819.547</b>   | <b>1.292.050.453</b> | <b>720.451.476</b>   | <b>7.549.598.457</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>1.705.539.245</b> | <b>(75.687.632)</b>    | <b>(3.036.696.908)</b> | <b>(693.019.879)</b> | <b>2.099.865.174</b> | <b>0</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                      |                        |                        |                      |                      |                      |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                                                          | <b>2.212.155.577</b> | <b>103.753.274</b>     | <b>220.799.642</b>     | <b>312.918.665</b>   | <b>1.797.439.014</b> | <b>4.647.066.172</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>770.322.795</b>   | <b>2.437.054.619</b>   | <b>559.687.016</b>     | <b>395.525.934</b>   | <b>484.475.808</b>   | <b>4.647.066.172</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>1.441.832.782</b> | <b>(2.333.301.345)</b> | <b>(338.887.374)</b>   | <b>(82.607.269)</b>  | <b>1.312.963.206</b> | <b>-</b>             |

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

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

### iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

#### (2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

|                                                                | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -                  | -                  |
| Bir Yıl veya Daha Az Vadeli                                    | -                  | -                  |
| Bir Yılda Daha Uzun Vadeli                                     | -                  | -                  |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 141.377.146        | 100.436.872        |
| <b>TOPLAM</b>                                                  | <b>141.377.146</b> | <b>100.436.872</b> |

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

|                                                    | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                    | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Gayrinakdi Krediler                                |                   |                   |                   |                   |
| Teminat Mektupları                                 | 40.518.807        | 85.827.483        | 20.307.648        | 71.271.157        |
| Aval ve Kabul Kredileri                            | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Akreditifler                                       | -                 | 10.202.948        | -                 | 6.300.007         |
| Cirolar                                            | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerinden | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                        | 1.469.000         | 3.358.908         | 1.250.000         | 1.308.060         |
| <b>TOPLAM</b>                                      | <b>41.987.807</b> | <b>99.389.339</b> | <b>21.557.648</b> | <b>78.879.224</b> |

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

|                        | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Cayılamaz Taahhütler   | 106.289.988        | 66.184.969         |
| Cayılabilir Taahhütler | 849.580.525        | 198.648.440        |
| <b>TOPLAM</b>          | <b>955.870.513</b> | <b>264.833.409</b> |

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

|                                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 312.039.426        | 136.813.032        |
| Para ve Faiz SWAP İşlemleri       | -                  | -                  |
| Para ve Faiz Opsiyonları          | -                  | -                  |
| Futures Para İşlemleri            | -                  | -                  |
| Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | -                  | -                  |
| Diğer                             | -                  | -                  |
| <b>TOPLAM</b>                     | <b>312.039.426</b> | <b>136.813.032</b> |

### 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              | 959.916    | 1.115.167    |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar | 3.668.728  | 3.750.802    |

Sigorta acenteliği komisyonu olarak 2.513.371,31 TL alınmıştır.

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

|                                                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler              | 998.516    | 928.689      |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar | 99.007     | 3.526.744    |

**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                                         | 2.636.229  | 2.468.821    |
| Diğer Gruplar                                      | 59.545.678 | 29.498.002   |
| Genel Karşılık Giderleri                           | 13.595.073 | 10.560.467   |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri          | -          | -            |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*                   | -          | -            |
| Diğer                                              | -          | -            |

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

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

Gruplarda %10'unu aşan miktar bulunmamaktadır.

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

**CREDITWEST BANK LTD.**  
**31 ARALIK 2021 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

| Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler                 | Ödenmiş Sermaye | Kamuni Yedek Akçeler | Hisse Senedi İhras Primi | Diger Kamuni Yedek Akçeler | İhtiyari Yedek Akçeler | Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Yeniden Değerleme Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Geçmiş Yıllar Karları/Zararları | Dönem Net Karı/Zararı | Özkaynaklar Toplamı |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>                                   |                 |                      |                          |                            |                        |                        |                                                      |                                  |                                 |                       |                     |
| 01 Ocak 2020 Bakiyesi                                 | 100.000.000     | 26.812.813           | -                        | -                          | 85.752.735             | 158.397                | -                                                    | -                                | -                               | 67.679.688            | 280.403.635         |
| <b>Kar Dağılımı:</b>                                  |                 |                      |                          |                            |                        |                        |                                                      |                                  |                                 |                       |                     |
| Temettümler                                           | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan                    | -               | 6.767.969            | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Hisse Senedi İhras Primi                              | -               | -                    | -                        | -                          | 60.911.722             | -                      | -                                                    | -                                | -                               | 67.679.688            | -                   |
| Ödenmiş Sermaye Artışı:                               | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Nakden                                                | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Yeniden Değerleme                                     | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Ana Sermaye Aktarımları                               | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar                                 | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | 1.335.000              | -                                                    | -                                | -                               | -                     | 1.335.000           |
| Satış Karları                                         | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| 2020 Yılı Yeniden Değerleme                           | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Anlaşan (Net)                                         | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| 2020 Dönem Net Kar                                    | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | 63.686.868            | 63.686.868          |
| <b>CARI DÖNEM</b>                                     |                 |                      |                          |                            |                        |                        |                                                      |                                  |                                 |                       |                     |
| 01/01/2021 Bakiyesi                                   | 100.000.000     | 33.580.782           | -                        | -                          | 146.664.457            | 1.493.397              | -                                                    | -                                | -                               | 63.686.868            | 345.425.504         |
| <b>Kar Dağılımı:</b>                                  |                 |                      |                          |                            |                        |                        |                                                      |                                  |                                 |                       |                     |
| Temettümler                                           | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan                    | -               | 6.368.687            | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | 63.686.868            | -                   |
| Hisse Senedi İhras Primi                              | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| İştiraklerden Alınan Maddi Duran Varlıklar            | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Satış Karı Karşılığında İzlenen Bedeller              | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Hisse Senedi                                          | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | 1.020.483                        | -                               | -                     | 1.020.483           |
| Maddi Duran Varlıklar Satış Karları                   | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Ödenmiş Sermaye Artışı:                               | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Nakden                                                | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan             | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Özel Fonlardan Aktarılan                              | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar)  | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| İştiraklerde Mali ve Maddi Duran Varlıklar Satış Karı | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| 2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları                 | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| Net                                                   | -               | -                    | -                        | -                          | -                      | -                      | -                                                    | -                                | -                               | -                     | -                   |
| 2021 Yılı Dönem Net Kar                               | -               | 39.949.469           | -                        | -                          | 203.982.637            | 1.493.397              | -                                                    | 1.020.483                        | -                               | 70.081.765            | 70.081.765          |
| 31 Aralık 2021 Kalanı                                 | 100.000.000     | 39.949.469           | -                        | -                          | 203.982.637            | 1.493.397              | -                                                    | 1.020.483                        | -                               | 70.081.765            | 416.527.751         |

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

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

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

Diger Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

**CREDITWEST BANK LTD.**  
**NAKİT AKIM TABLOSU**

|                                                                                                                    | CARİ DÖNEM<br>31.12.2021 | CARİ DÖNEM<br>31.12.2020 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>                             |                          |                          |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri                                                                                  | 499.795.238              | 344.079.572              |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri                                                                                  | -284.051.038             | -187.264.007             |
| Alınan Temettüleri                                                                                                 | 500.000                  | 500.000                  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                                        | 46.009.759               | 30.004.082               |
| Elde Edilen Diğer Gelirler                                                                                         | 24.724.082               | 22.308.866               |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat                                          | 0                        | 0                        |
| Personle ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler                                                               | -48.749.129              | -41.443.526              |
| Ödenen Vergiler                                                                                                    | -21.332.372              | -16.342.172              |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )                                                                                 | 0                        | 0                        |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )                                                                                    | -50.246.349              | -39.383.859              |
| <b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b> | <b>166.650.190</b>       | <b>112.458.956</b>       |
| <b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>                                                         |                          |                          |
| <b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u></b>                                                      |                          |                          |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış                                                                  | -354.555.240             | -90.603.273              |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış                                                                          | -763.973.303             | 50.610.463               |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış                                                                                  | -1.758.162.005           | -579.767.509             |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış                                                                            | -134.273.118             | 7.843.881                |
| <b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>                                                      |                          |                          |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış)                                                                                   | 2.785.202.296            | 423.464.193              |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)                                                                           | -48.922.400              | 93.922.400               |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)                                                                | 0                        | 0                        |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)                                                                            | 103.165.839              | -20.848.697              |
| <b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>                                                  | <b>-4.867.741</b>        | <b>-2.919.586</b>        |
| <b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>                                                        |                          |                          |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                                                                     | -10.000.000              | -1.335.000               |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                                                                    | 0                        | 0                        |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller                                                                           | 7.647.133                | -1.196.699               |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller                                                                          | 0                        | 7.379                    |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler                                                                               | 0                        | 1.335.000                |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler                                                                              | 0                        | 0                        |
| Diğer Nakit Girişleri ( Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)                                                        | 0                        | 0                        |
| Diğer Nakit Çıkışları ( )                                                                                          | 0                        | 0                        |
| <b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>                                                             | <b>-2.352.867</b>        | <b>-1.189.320</b>        |
| <b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>                                               |                          |                          |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit                                             | 0                        | 0                        |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri                                               | 0                        | 0                        |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları                                                                                    | 0                        | 0                        |
| Ödenen Temettüleri                                                                                                 | 0                        | 0                        |
| Diğer Nakit Girişleri ( )                                                                                          | 0                        | 0                        |
| Diğer Nakit Çıkışları                                                                                              | 0                        | 0                        |
| <b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>                                                         | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| <b>Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi</b>                    | <b>18.317.462</b>        | <b>4.000.163</b>         |
| <b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>                                                               | <b>11.096.854</b>        | <b>-108.743</b>          |
| <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>                                                             | <b>24.375.036</b>        | <b>24.483.779</b>        |
| <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>                                                             | <b>35.471.890</b>        | <b>24.375.036</b>        |

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

|                                                                                 | <b>Cari Dönem<br/>31.12.2021</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                                |                                  |                                    |
| 1. DÖNEM KARI                                                                   | 96.964.740                       | 84.036.380                         |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                        | 26.882.975                       | 20.349.512                         |
| - Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                                              | 11.439.564                       | 8.659.367                          |
| - Gelir Vergisi Kesintisi                                                       | 15.443.411                       | 11.690.145                         |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                                            | -                                | -                                  |
| <b>NET DÖNEM KARI</b>                                                           | <b>70.081.765</b>                | <b>63.686.868</b>                  |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                                   | -                                | -                                  |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-)                                                         | 7.008.177                        | 6.368.687                          |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)                    | -                                | -                                  |
| <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI</b>                                             | <b>63.073.588</b>                | <b>57.318.181</b>                  |
| 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)                              | 63.073.588                       | 57.318.181                         |
| 14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)     | -                                | -                                  |
| <b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                                   |                                  |                                    |
| 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(-)                                                      | -                                | -                                  |
| <b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>                                                      |                                  |                                    |
| 1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)                                       | -                                | -                                  |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)                                  | -                                | -                                  |
| <b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                                  |                                  |                                    |
| 1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)                                       | -                                | -                                  |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)                                  | -                                | -                                  |

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2015 yılında yapılacaktır.



# **creditwest**

Creditwest Bank Kıbrıs

[www.creditwestbank.com](http://www.creditwestbank.com)