



01 OCAK – 31 ARALIK 2020
HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR
VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

CREDITWEST BANK LIMITED
01 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Görüş

Creditwest Bank Limited'in ("Şirket"), 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirketin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Uluslararası Muhasebe Standartları'na ("UMS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") ve UMSK tarafından yayımlanan Uluslararası Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, meslekî muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

- Faiz gelirlerinin muhasebeleştirilmesi

Şirket 1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemi içerisinde 320.509.139 TL tutarında net faiz geliri elde etmiştir. Not 3 "Önemli Muhasebe Politikaları"nın özetinde belirtildiği üzere; Faiz etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

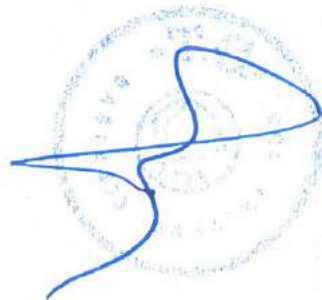
Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Denetimimiz sırasında, faiz gelirlerinin muhasebeleştirilmesi ile ilgili aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:

- Sürece ilişkin kontrollerin dizaynı ve uygulanması değerlendirilmiştir. Şirketin prosedürleri analiz edilmiştir.
- Örneklem metoduyla seçilen faiz gelirlerinin doğru döneme kaydedilip kaydedilmediğini test etmek için muavinden örneklemeler seçilerek bunlara ait hesaplama ve belgeler temin edilip yasal kayıtlarla karşılaştırılmıştır.
- Muhasebe kayıtlarının test edilmesini de içeren, yönetimin kontrolleri ihlal etme riskine yönelik olarak yapılan diğer denetim prosedürlerinde, gelir işlemlerinin doğru zamanda kayıtlara alınması hususuna odaklanılmıştır.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket Yönetimi; finansal tabloların UMS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Finansal tabloları hazırlarken Şirket Yönetimi; Şirketin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur. Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirketin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Finansai Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirketin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirketin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirketin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.



Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirketin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Özkan Cengiz' dir.

İstanbul, 08 Eylül 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi

Member, Crowe Global



Özkan Cengiz
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

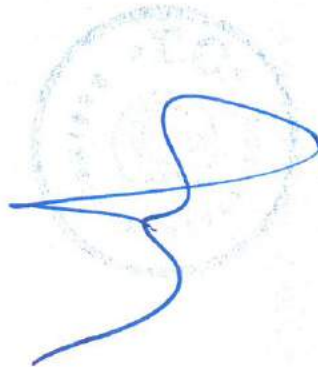
İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	2
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	4
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	5-39

CREDITWEST BANK LİMİTED

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
VARLIKLAR			
Kasa ve merkez bankası hesapları	9	515.379.323	427.014.544
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	9	415.776.379	559.346.256
Merkez bankası munzam karşılıkları	10	231.295.352	226.809.459
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	11	269.497.375	180.943.818
Verilen krediler	13	2.803.088.914	2.329.955.683
İştirakler	12	8.966.430	7.631.430
Maddi duran varlıklar, net	14	44.697.914	46.843.678
Diğer varlıklar	15	72.108.826	76.983.715
VARLIKLAR TOPLAMI		4.360.810.513	3.855.528.583
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Diğer bankalar mevduatları	16.a	205.130.219	183.235.053
Müşteri mevduatları	16.b	3.602.359.905	3.268.174.346
Alınan krediler	17	93.922.400	--
Kurumlar vergisi	8.a	11.803.995	20.689.950
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	8.c	7.780.537	7.780.537
Diğer yükümlülükler	18	69.059.821	69.916.929
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3.990.056.878	3.549.796.815
ÖZKAYNAKLAR			
Sermaye	20	100.000.000	100.000.000
Birikmiş karlar		180.174.533	112.494.844
Menkul kıymet değerlendirme farkları		26.892.235	25.557.235
Dönem karı		63.686.868	67.679.689
ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI		370.753.636	305.731.768
YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI		4.360.810.513	3.855.528.583
TAAHHÜT VE YÜKÜMLÜLÜKLER	22	5.918.426.083	4.055.496.404



	Not	01 Ocak- 31 Aralık 2020	01 Ocak- 31 Aralık 2019
Kredilerden alınan faizler		271.529.944	287.080.827
Mevduat munzam karşılıklarından alınan faizler		1.677.700	6.403.976
Bankalardan alınan faizler		37.333.372	86.638.499
Menkul değerler cüzdanından alınan faizler		9.636.913	6.597.073
Diğer para piyasalarından alınan faizler		202.010	114.720
Diğer faiz gelirleri		129.201	263.361
Toplam faiz gelirleri		320.509.139	387.098.457
Mevduata verilen faizler (-)		(165.829.037)	(250.943.383)
Diğer para piyasalarına verilen faizler (-)		(251.926)	(2.238.347)
Kullanılan kredilere verilen faizler (-)		--	(100.835)
Diğer faiz giderleri (-)		--	(862.915)
Toplam faiz giderleri		(166.080.963)	(254.145.480)
Faiz geliri / (giderleri), net		154.428.176	132.952.977
Alınan ücret ve komisyonlar	4.a	30.004.082	36.515.563
Verilen ücret ve komisyonlar (-)	4.b	(7.910.343)	(14.169.903)
Ücret ve komisyon geliri / (giderleri), net		22.093.739	22.345.660
Sermaye piyasası işlemleri karı / (zararı), net	11.b	21.292	--
Kambiyo karı / (zararı), net		4.000.163	17.002.980
Diğer faaliyet geliri / (gideri), net	5	3.960.248	5.046.087
Faaliyet geliri / (gideri), net		184.503.618	177.347.704
Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)	13	(42.527.290)	(33.396.303)
Personel giderleri (-)	6	(41.443.526)	(38.791.355)
Amortisman ve itfa payı (-)	14 ve 15	(3.328.921)	(3.560.111)
Genel yönetim giderleri (-)	7	(12.646.190)	(12.702.409)
Vergi giderleri (-)		(521.311)	(527.887)
Toplam faaliyet giderleri (-)		(57.939.947)	(55.581.762)
Vergi öncesi kar / (zarar)		84.036.380	88.369.639
Vergi geliri / (gideri), net	8.b	(20.349.512)	(20.689.950)
Net dönem karı / (zararı)		63.686.868	67.679.689

CREDITWEST BANK LIMITED

01 Ocak - 31 Aralık 2020 Dönemine Ait Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sermaye	Menkul Kıymet Değerleme Farkları	Genel yedekler	Net dönem karı / (zararı)	Toplam özkaynaklar
Bakiye, 31 Aralık 2018	100.000.000	25.557.235	72.603.042	61.426.953	259.587.230
Yedeklere transfer	--	--	61.426.953	(61.426.953)	--
Kar dağıtımı	--	--	(21.535.151)	--	(21.535.151)
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	67.679.689	67.679.689
Bakiye, 31 Aralık 2019	100.000.000	25.557.235	112.494.844	67.679.689	305.731.768
Yedeklere transfer	--	--	67.679.689	(67.679.689)	--
Menkul kıymet değerlendirme farkları	--	1.335.000	--	--	1.335.000
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	63.686.868	63.686.868
Bakiye, 31 Aralık 2020	100.000.000	26.892.235	180.174.533	63.686.868	370.753.636



	01 Ocak- 31 Aralık 2020	01 Ocak- 31 Aralık 2019
Esas faaliyete ait nakit akımları		
Alınan faizler	320.509.139	387.098.457
Ödenen faizler	(166.080.963)	(254.145.480)
Alınan ücret ve komisyonlar	30.004.082	36.515.563
Verilen ücret ve komisyonlar	(7.910.343)	(14.169.903)
Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan ödemeler	(54.611.027)	(52.021.651)
Diğer faaliyet geliri / (gideri), net	1.302.570	14.928.845
Ödenen gelir ve kurumlar vergisi	(20.349.512)	(20.689.950)
	102.885.237	97.515.881
Merkez bankası münzam karşılıklarındaki değişim	(4.485.892)	(45.472.222)
Verilen kredilerdeki değişim	(515.660.521)	(482.997.579)
Diğer varlıklardaki değişim	4.874.889	(1.873.686)
Diğer bankalar mevduatlarındaki değişim	21.895.167	50.252.305
Müşteri mevduatlarındaki değişim	334.185.559	761.782.161
Para piyasalarına borçlardaki değişim	--	(48.426.000)
Diğer yükümlülüklerdeki değişim	(787.616)	5.391.834
Esas faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı	(57.093.178)	336.172.695
Menkul kıymetlerdeki değişim, net	(88.553.558)	(77.065.947)
İştiraklerdeki değişim, net	(1.335.000)	(445.000)
Sabit kıymetlerdeki değişim, net	(2.145.764)	10.880.825
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı	(92.034.321)	(66.630.122)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit akışları		
Alınan kredilerdeki değişim, net	93.922.400	(13.653.000)
Tahvil	--	(17.225.780)
Temettü ödemeleri	--	(21.535.151)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	93.922.400	(52.413.931)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış)	(55.205.099)	217.128.642
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	986.360.800	769.232.158
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri	931.155.701	986.360.800

CREDITWEST BANK LİMİTED

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. ORGANİZASYON VE FAALİYET KONUSU

Creditwest Bank Limited 1994'te Kuzey Kıbrıs'ta kurulan Lefkoşa, Gazi Mağusa, Girne, Güzelyurt, Lefke şehirlerindeki 12 şubesi, merkezi ve 5 iştiraki ile Kıbrıs'ta büyük ölçekli bir bankacılık hizmeti vermektedir.

Kıbrıs halkından topladığı kaynakları kurumsal ve bireysel krediler şeklinde yine KKTC halkına ve ekonomisine tahsis etmekte ayrıca tüm çağdaş bankacılık hizmetini müşterilerine sunmaktadır. Türkiye'nin en önemli bankalarıyla yaptığı muhabirlik anlaşmaları sayesinde Kıbrıs halkının yurtdışındaki her türlü bankacılık işlemlerini gerçekleştirmektedir.

İlişkili kuruluşlar aşağıdaki gibidir:

Creditwest Finance Limited

Tüketici finansmanı alanında hizmet vermek üzere 1994 yılında kurulan Creditwest Finance Limited, KKTC' de etkin olarak faaliyet gösteren yatırım şirketlerindedir. İcar satış (kiralama) yöntemine kullandığı kredilerle sektörde ağırlığını hissettirmeye başlamıştır. Creditwest Bank Limited, Creditwest Finance Limited Şirketi'nin % 49' una sahiptir.

Creditwest Insurance Limited

Creditwest Insurance Limited 1994 yılında kurulmuş olup KKTC' de sigortacılık sektöründe hizmet vermektedir. Creditwest Bank Limited, Creditwest Insurance Limited Şirketi'nin % 30'una sahiptir.

Starcard Banka Kartları Merkezi Limited

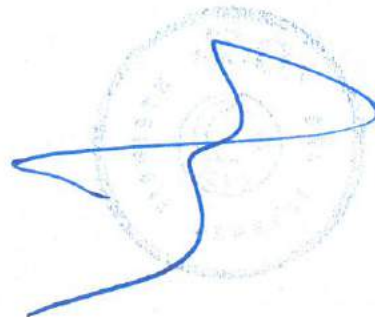
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd. 2005 yılında banka kartı ve kredi kartı işlemleri için KKTC'de faaliyet gösteren 6 bankanın eşit oranda ortaklığıyla kurulmuştur. Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd. (Starcard) Şirketi, Creditwest Bank Ltd. Şirketi'nin %17 oranında katılımından oluşmaktadır.

Creditwest Faktoring Anonim Şirketi

Creditwest Faktoring Anonim Şirketi (eski unvanı: Factotürk Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi) (Şirket) 09.05.1994 tarihinde Türkiye'de kurulmuş ve Mart 1995 içerisinde faaliyetlerine başlamıştır. Altınbaş Holding Anonim Şirketi, Şirket'in %83 oranında hissesini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alarak Şirket'in ana ortağı olmuştur. Toprak Faktoring Anonim Şirketi'nin ticari unvanı 10.06.2004 tarihinde tescil edilerek Factotürk Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi ve 19.06.2007 tarihinde tescil edilerek Creditwest Faktoring Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirket, yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmetleri vermektedir. Faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de yürüten şirketin merkezi İstanbul'dadır. Şirketin hisse senetleri İMKB'de işlem görmektedir.

Euro-Mediterranean Investment Company Limited

Yeni kurulmuş olan Euro-Mediterranean Investment Company Limited, 2015 yılında Creditwest Bank Limited tarafından hisselerinin % 21'ine sahip olarak iştirak edinilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştirak oranı % 26'tır.



2. MALİ TABLOLARIN SUNULUŞ ESASLARI**Para Ölçüm Birimi, Raporlama Birimi**

Ekteki mali tablolar Türk Lirası üzerinden hazırlanmıştır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI**Faiz Gelir ve Gideri**

Faiz etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi gereği çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir.

Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, dönemsellik ilkesi gereği çerçevesinde ilgili gelir hesaplarına kaydedilmektedir. Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemler

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili yılsonu döviz kurları aşağıdadır:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD\$	7,3750	5,8900
EURO	9,0310	6,6000
GBP	10,062	7,7800
JPY	0,0707	0,0538



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır. Türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerlendirme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) "Sermaye piyasası işlemleri karı / (zararı), net" satırında sınıflandırılmaktadır.

Finansal Varlıklar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere 2'ye ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Krediler ve diğer alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul kıymet değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri karı / (zararı), net" hesabına aktarılmaktadır.


c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak

"İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

d. Türev Finansal Araçlar

Türev finansal araçlar ilk olarak kayda alınmalarında elde etme maliyeti ile kayda alınmalarını izleyen dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bankanın türev finansal araçlarını ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Söz konusu türev finansal araçlar ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, genellikle risk muhasebesi yönünden UMS 39 standardına ait gerekli koşulları taşımaması nedeniyle finansal tablolarda alım-satım amaçlı türev finansal araçlar veya diğer finansal yükümlülükler olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal araçlar, swap, forward işlemleri ve opsiyonları içermektedir. Bilanço tarihi itibarıyla aktif bir piyasada işlem gören finansal araçların gerçeğe uygun değeri kote edilmiş piyasa fiyatı ya da işlem maliyetlerinin düşülmediği satıcı fiyat tekliflerini temel almaktadır.

Aktif bir piyasaya kote olmayan diğer tüm finansal araçlar için gerçeğe uygun değer uygun değerlendirme teknikleri kullanılarak belirlenmektedir. Değerleme teknikleri net bugünkü değer teknikleri, gözlenebilir piyasa fiyatı bulunan benzer finansal araçlarla kıyaslama ve diğer ilgili değerlendirme modellerini içermektedir.

e. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler", "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

f. Krediler ve Diğer Alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Varlıklar (Devamı)

Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

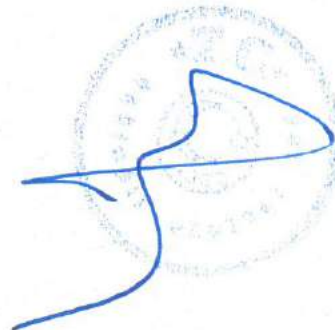
Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki kâğıt ve madeni paralar, merkez bankasındaki serbest mevduat, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

Maddi Duran Varlıklar, İlgili Amortismanlar ve İtfa Payı

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak mali tablolara yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Faydalı Ömrü	Amortisman Oranı
Binalar	25 Yıl	% 4
Mobilya ve demirbaşlar	5-10 Yıl	% 10- % 33
Taşıtlar	6,6 Yıl	% 15
Özel Maliyet Bedelleri	5 yıl	% 20



3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Bankanın finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısal olarak düşülür.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya makul değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

Kıdem Tazminatı Karşılığı

KKTC İhtiyat Sandığı Yasası gereğince; işveren aylık olarak çalışanın brüt maaşının %4'i oranında (2011 yılı itibarıyla %5'ü oranında) primi çalışanın ileride doğabilecek kıdem tazminatı yükümlülüğünün karşılanması amacıyla ihtiyat sandığına yatırmaktadır. KKTC'de yürürlükte olan iş kanununa göre işverenin çalışanın işine son vermesi veya emeklilik hakkının elde edilmesi halinde işverenin aleyhine ayrıca bir kıdem tazminat yükümlülüğü doğmamaktadır.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Banka Yönetimi, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zımni yükümlülüğün bulunduğu, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olduğu ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebildiği durumlarda, ilişikteki finansal tablolarda söz konusu yükümlülük tutarı kadar karşılık ayırmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin uzak olduğu durumlar hariç, finansal tablo dipnotlarında açıklanır. Ekonomik faydanın işletmeye gireceğinin muhtemel hale gelmesi halinde, koşullu varlıkla ilgili olarak finansal tablo dipnotlarında açıklama yapılır. Ekonomik faydanın işletmeye gireceğinin kesine yakın hale gelmesi durumunda ise, söz konusu varlık ve bununla ilgili gelir değişikliğinin olduğu tarihte finansal tablolara alınır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vergilendirme

Dönem gelir tablosunda döneme ilişkin olarak indirilen vergiler aynı döneme ilişkin ödenecek cari vergi ve ertelenmiş vergilerden meydana gelir. Ödenecek vergi dönemine ait vergi matrahı esas alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kar (matrah) mali tabloda gösterilen kardan farklı olabilir çünkü dönem kar/zararından ileri dönemlerde indirilebilecek veya vergilendirilebilecek kalemler esas alınan Muhasebe prensipleri çerçevesinde elimine edilmiştir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla geçerli kılınan ve kılınacak nispetlere göre ödenir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya aktif varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Genel olarak, ertelenmiş vergi yükümlülüğü tüm geçici gelir farkları üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş Vergi alacağı ise ancak gelecek dönemde alınması mümkün görülmesi halinde hesaba alınır. Şerefiye'ye ilişkin geçici farklardan doğan vergi yükümlülüğü veya alacağı hesaplanmaz. İleride indirim veya vergilendirme konusuna girmeyecek kalemler de ertelenen vergi yükümlülüğü veya alacağı hesabına girmez.

İştirakler ve iş ortaklıklarında meydana gelen geçici değerlendirme farkları ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesabına dahil edilir, ancak, bunun yapılabilmesi için, Şirket'in iştiraklerdeki değer artışını denetim altında tutabilmesi ve değer artışlarının görülebilir yakın gelecekte ters dönmemesi gereklidir.

Ertelenmiş vergiler ilerideki dönemde uygulanması beklenen Vergi nispetleri esas alınarak hesaplanır. Ertelenmiş vergilerde oluşan olumlu veya olumsuz değişiklikler gelir tablosuna yansıtılır, ancak, doğrudan özsermaye içinde işlem gören ertelenmiş vergilere ilişkin değişiklikler ilgili özsermaye kalemine eklenir veya tenzil edilir.

Ertelenmiş vergi alacakları ve borçlarının birbirinden tenzil (offset) edilebilmesi ancak ödenecek vergilerin vergi alacaklarından tenzilin hukuken mümkün kılındığı vergi alacak ve borçlarının aynı vergi idaresi tarafından ele alındığı ve şirket yönetiminin vergi alacak ve borçlarının birbirlerinden tenzil etmeye niyetli olduğu durumlarda mümkün olur.



4. ÜCRET VE KOMİSYON GELİRİ / (GİDERİ), NET

a) Alınan ücret ve komisyonlar	31.Ara.20	31.Ara.19
Bankacılık hizmetlerinden alınan komisyonlar	18.464.544	25.076.043
Kredilerden alınan komisyonlar	10.048.291	9.383.590
Alınan diğer komisyonlar	1.491.247	2.055.930
	30.004.082	36.515.563
b) Verilen ücret ve komisyonlar	31.Ara.20	31.Ara.19
Kredi kartları için verilen komisyonlar	(563.835)	(876.862)
Bankalara verilen komisyonlar	(6.594.470)	(12.853.073)
Ödenen diğer komisyonlar	(752.038)	(439.968)
	(7.910.343)	(14.169.903)

5. DİĞER FAALİYET GELİRİ / (GİDERİ), NET

	31.Ara.20	31.Ara.19
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptali ve tahsilâtlar	18.565.375	15.998.903
İştiraklerden alınan kar payı	500.000	1.980.150
Haberleşme giderleri karşılık iptali	439.077	314.186
Personelden alınan tazminat	5.298	1.430
Diğer faaliyet gelirleri	3.277.825	3.446.823
Diğer faaliyet gelirleri	22.787.575	21.741.492
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler	(17.440.250)	(12.923.739)
KKTC Bankalar Birliği'ne ödenen primler	(111.423)	(143.859)
Diğer faaliyet giderleri	(1.275.654)	(3.627.807)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(18.827.327)	(16.695.405)
Diğer faaliyet gelirleri / (giderleri), net	3.960.248	5.046.087



6. PERSONEL GİDERLERİ

	31.Ara.20	31.Ara.19
Brüt ücretler	(35.298.535)	(35.105.614)
Diğer menfaatler	(1.273.390)	(356.100)
Sosyal güvenlik primleri	(3.108.694)	(1.596.610)
İhtiyat sandığı ödemeleri	(1.266.783)	(1.190.576)
Diğer personel giderleri	(496.124)	(542.455)
	(41.443.526)	(38.791.355)

7. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	31.Ara.20	31.Ara.19
Reklam ve tanıtım giderleri	(1.165.075)	(1.703.274)
Kira giderleri	(3.087.633)	(2.266.294)
İletişim giderleri	(1.195.847)	(1.085.213)
Isıtma ve aydınlatma giderleri	(1.087.314)	(1.051.707)
Temsil ve ağırlama giderleri	(660.974)	(1.644.258)
Taşıtlar giderleri	(549.860)	(543.870)
Bakım-onarım giderleri	(833.535)	(616.992)
Kırtasiye giderleri	(429.880)	(292.263)
Bilgi işlem giderleri	(1.092.757)	(1.179.456)
Diğer işletme giderleri	(2.543.315)	(2.319.082)
	(12.646.190)	(12.702.409)

8. VERGİLENDİRME

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) Kurumlar Vergisi oranı %10 ve Gelir Vergisi (stopaj) oranı %15'dir. Dolayısıyla toplam efektif vergi oranı %23,5 oranında olmaktadır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak matraha uygulanır.

KKTC vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

KKTC'de vergi idaresi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilmesi ve Mayıs ve Ekim ayları sonu itibarıyla iki eşit taksitte ödenmesi zorunludur. Gelir vergisi beyannameleri ise hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar vergi dairesine verilmesi ve Haziran ayı sonuna kadar ödenmesi zorunludur. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ek vergi ödenebilir.

CREDITWEST BANK LİMİTED**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. VERGİLENDİRME (Devamı)**a. Gelir ve kurumlar vergisi**

	31.Ara.20	31.Ara.19
Kurumlar vergisi karşılığı	8.659.367	8.804.234
Gelir vergisi karşılığı	3.144.628	11.885.716
	11.803.995	20.689.950

Peşin ödenen vergiler (-)

(2.980.047) (7.857.368)

8.823.948 12.832.582**b. Vergi geliri / (gideri), net**

	31.Ara.20	31.Ara.19
Cari dönem vergi gideri	20.349.512	20.689.950
	20.349.512	20.689.950

c. Ertelenmiş vergi aktifi / (yükümlülüğü), net

	31.Ara.20		31.Ara.19	
Ertelenmiş vergi detayı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi
Maddi duran varlık değerlendirme farkları	33.408.151	(7.850.915)	33.408.151	(7.850.915)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	33.408.151	(7.850.915)	33.408.151	(7.850.915)
Maddi olmayan duran varlıklar, net	(299.481)	70.378	(299.481)	70.378
Ertelenmiş vergi varlıkları	(299.481)	70.378	(299.481)	70.378
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	33.108.670	(7.780.537)	33.108.670	(7.780.537)

31 Aralık 2020 ve 2019 itibariyle ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi hareket tablosu	31.Ara.20	31.Ara.19
Dönem başı	(7.780.537)	(7.780.537)
Dönem içi değişim	--	--
Dönem sonu	(7.780.537)	(7.780.536)

CREDITWEST BANK LİMİTED

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31.Ara.20	31.Ara.19
Kasa ve merkez bankası hesapları	515.378.664	427.013.886
- Kasa	24.375.036	24.483.779
- Merkez bankası hesapları	491.003.628	402.530.107
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	415.777.037	559.346.914
Bilançodaki nakit ve nakit benzerleri	931.155.701	986.360.800

CREDITWEST BANK LIMITED

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla, merkez bankası hesapları, bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar ile bankalararası ve diğer para piyasalarından alacakların detayı aşağıdaki gibidir.

	Tutar					Efektif faiz oranları			
	TL	Döviz	Toplam	TL	USD	EURO	GBP	JPY	
Merkez bankası hesapları	65.818.576	425.185.052	491.003.628	13,75%	0,60%	0,25%	0,30%	--	
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	210.903.565	204.873.472	415.777.037	--	--	--	--	--	
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	
Toplam	276.722.141	630.058.524	906.780.665						

	Tutar					Efektif faiz oranları			
	TL	Döviz	Toplam	TL	USD	EURO	GBP	JPY	
Merkez bankası hesapları	46.681.286	355.848.821	402.530.107	17,25%	1,00%	0,25%	0,50%	--	
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	402.541.389	156.805.525	559.346.914	--	--	--	--	--	
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	
Toplam	449.222.675	512.654.346	961.877.021						

10. MERKEZ BANKASI MUNZÂM KARŞILIKLARI

	31.Ara.20	31.Ara.19
TRY	20.669.801	67.834.711
USD	30.818.525	24.337.015
EURO	41.253.518	35.043.604
GBP	138.553.509	99.594.130
	231.295.352	226.809.460

KKTCMB'nin 30.01.2014 Tarihli ve 872 No'lu kararı "KKTC Merkez Bankası Yasası'nın 23'üncü Madde (2)'nci, (3)'üncü ve (4)'üncü fıkralarına istinaden KKTC'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için üç aya kadar vadeli mevduatlarda %8 , üç aydan uzun altı aya kadar vadeli mevduatlarda (altı ay dahil) %7 , altı aydan uzun bir yıla kadar vadeli mevduatlarda (biryıl dahil) %6 , bir yıldan uzun vadeli mevduatlarda %5, mevduat hariç diğer yükümlülüklerde %8 oranında yasal karşılık tesis etmektedirler. KKTCMB tarafından yasal karşılık mevcutlarına uygulanan faiz oranı TP için % 8 USD için % 0,25 GBP için % 0,15 EURO için % 0,1'dir. (2019 –TP % 2,50, YP % 0,25, % 0,15, % 0,00).

11. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

a) Finansal Varlıklar

	31.12.2020 Tutar	31.12.2019 Tutar
Borçlanma senetleri		
Devlet tahvilleri & Hazine bonoları	253.290.990	164.687.718
	253.290.990	164.687.718
Diğer		
Özel sektör tahvilleri	8.000.000	6.000.000
	8.000.000	6.000.000
Türev işlemleri		
Vadeli döviz sözleşmeleri reeskontu,net	8.206.386	10.256.100
	8.206.386	10.256.100
	269.497.375	180.943.818

11. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

b) Sermaye Piyasası İşlemleri Karı / (Zararı), Net

Yoktur. (31.12.2019: Yoktur)

12. İŞTİRAKLER

	31.Ara.20		31.Ara.19	
	Pay Oranı %	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Pay Tutarı
Creditwest Finance LTD. (KKTC) (*)	49%	258.670	49%	258.670
Creditwest Insurance LTD. (KKTC) (*)	30%	1.200.000	30%	1.200.000
Starcard Banka Kartları Merkezi Limited (KKTC) (*)	17%	220.000	17%	220.000
Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd. (*)	26%	6.933.560	26%	5.598.560
Creditwest Faktoring A.Ş. (Türkiye) (*)	1%	304.250	1%	304.250
Creditwest Engine Solutions Technology Ltd. (*)	99%	49.950	99%	49.950
		8.966.430		7.631.430

(*) Ekli finansal tablolara etkileri önemsiz olmasından dolayı maliyet bedeli ile gösterilmişlerdir.

13. VERİLEN KREDİLER

Verilen Krediler	31.12.2020	31.12.2019
Dönem Sonu Kullandırılan Krediler	3.253.645.165	2.356.932.376
Krediler Karşılığı (-)	(450.556.251)	(26.976.693)
Verilen Krediler (-)	2.803.088.914	2.329.955.683

Vadesi geçmiş krediler tablosu	31.12.2020	31.12.2019
Dönem başı	163.018.065	99.168.430
İlaveler ve Kur Farkı (+)	29.236.502	77.640.608
Tahsilâtlar (-)	(7.279.958)	(13.659.427)
Aktiften silinen krediler (-)	(126.212)	(32.244)
Kur farkları (+) / (-), net	311.312	(99.302)
Dönem sonu	185.159.709	163.018.065



14. MADDİ DURAN VARLIKLAR, NET

	Arsa ve Binalar	Taşıtlar	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Bakiye, 31 Aralık 2018	6.128.571	2.521.840	19.598.569	7.629.635	35.878.616
Girişler	9.625	479.622	7.657.507	--	8.146.754
Çıkışlar	--	--	--	--	--
Bakiye, 31 Aralık 2019	6.138.196	3.001.462	27.256.076	7.629.635	44.025.370
Girişler	1.144.227	372.130	--	3.026.110	4.542.466
Çıkışlar	--	--	(7.212.946)	--	(7.212.946)
Bakiye, 31 Aralık 2020	7.282.423	3.373.592	20.043.130	10.655.745	41.354.890
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
Bakiye, 31 Aralık 2018	2.626.162	1.463.859	17.669.766	5.269.944	27.029.731
Amortisman Gideri	280.376	485.226	2.177.635	616.874	3.560.111
Çıkışlar	--	--	--	--	--
Bakiye, 31 Aralık 2019	2.906.538	1.949.085	19.847.401	5.886.818	30.589.842
Amortisman Gideri	314.893	160.402	--	1.315.391	1.790.686
Çıkışlar	--	--	(2.315.402)	--	(2.315.402)
Bakiye, 31 Aralık 2020	3.221.431	2.109.487	17.531.999	7.202.209	30.065.126
<u>Net defter değeri</u>					
31.Ara.19	3.231.658	1.052.377	7.408.675	1.742.817	13.435.528
31.Ara.20	4.060.992	1.264.105	2.511.131	3.453.536	11.289.765
<u>Rayiç değer farkı</u>					
31.Ara.19	33.408.150	--	--	--	33.408.150
31.Ara.20	33.408.150	--	--	--	33.408.150
<u>Değerlenmiş tutar</u>					
31.Ara.19	36.639.808	1.052.377	7.408.675	1.742.817	46.843.678
31.Ara.20	37.469.142	1.264.105	2.511.131	3.453.536	44.697.915

15. DİĞER VARLIKLAR

	31.12.2020	31.12.2019
Kredi kartlarından alacaklar	5.922.083	9.740.351
Dava ve mahkeme masraflarından alacaklar	2.966	364.565
Takastaki çeklerden alacaklar	5.046.580	1.283.898
Peşin ödenen vergiler	2.980.047	7.857.368
Diğer(*)	58.157.150	57.737.534
	72.108.826	76.983.715

(*) Döviz alım satım işlemleri ve elden çıkarılacak kıymetlerden oluşmaktadır.

16. MEVDUATLAR

a) Diğer Bankalar Mevduatları

31.Ara.20

	TL	USD	EURO	GBP	TL
Vadesiz mevduat	3.805	168.691	24.565	7	197.068
Vadeli mevduat	7.187.710	22.125.000	97.588.655	78.031.786	204.933.151
	7.191.516	22.293.691	97.613.220	78.031.793	205.130.219

31.Ara.19

	TL	USD	EURO	GBP	TL
Vadesiz mevduat	32.169	134.724	17.952	5	184.850
Vadeli mevduat	40.998.705	12.162.586	62.934.437	66.954.476	183.050.203
	41.030.874	12.297.310	62.952.389	66.954.481	183.235.053

16. MEVDUATLAR (Devamı)

b) Müşteri Mevduatları

Müşteri mevduatları	31.12.2020 TL Karşılığı	31.12.2019 TL Karşılığı
<u>Tasarruf</u>		
-Vadesiz	184.782.842	133.723.775
-Vadeli	3.065.228.442	2.295.462.056
<u>Kurumsal</u>		
-Vadesiz	91.308.227	108.984.987
-Vadeli	493.192.916	491.185.411
<u>Kamu</u>		
-Vadesiz	14.853.302	2.035.184
-Vadeli	13.604.151	236.782.933
	3.862.969.880	3.268.174.346



17. ALINAN KREDİLER

31.12.2020: Yoktur.

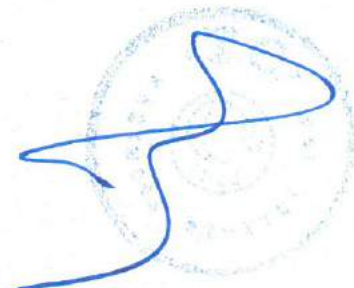
18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.Ara.20	31.Ara.19
Kredi Kartları Merkezi & POS	15.111.385	13.124.314
Takastaki çeklerden borçlar	9.608.029	13.841.080
Sigorta primi	2.471.859	3.418.029
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenecek primler	3.043.215	2.256.837
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	6.628.816	6.509.723
Ödeme emirleri	13.063.101	12.173.450
Diğer yükümlülükler	19.133.415	18.593.496
	69.059.821	69.916.929

19. KARŞILIKLAR

Kıdem Tazminatı Karşılığı

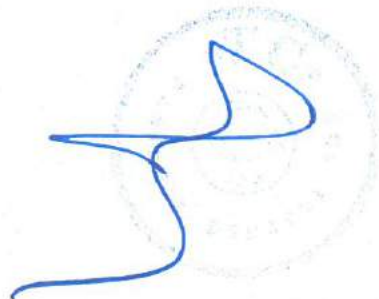
KKTC İhtiyat Sandığı Yasası gereğince; işveren aylık olarak çalışanın brüt maaşının %4'ü (2019 yılı itibariyle %4'ü) oranında primi çalışanın ileride doğabilecek kıdem tazminatı yükümlüğünün karşılanması amacıyla ihtiyat sandığına yatırmaktadır. KKTC'de yürürlükte olan iş kanununa göre işverenin çalışanın işine son vermesi veya emeklilik hakkının elde edilmesi halinde işverenin aleyhine ayrıca bir kıdem tazminat yükümlülüğü doğmamaktadır.



20. SERMAYE

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibariyle bankanın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31.Ara.20		31.Ara.19	
	Tutar	Oranı %	Tutar	Oranı %
Hüseyin Altınbaş	16.666.668	16,67%	16.666.668	16,67%
Nusret Altınbaş	16.666.668	16,67%	16.666.668	16,67%
Ali Altınbaş	15.442.761	15,44%	15.442.761	15,44%
Sofu Altınbaş	15.442.761	15,44%	15.442.761	15,44%
İnan Altınbaş	15.442.761	15,44%	15.442.761	15,44%
Aliye Altınbaş	5.555.553	5,56%	5.555.553	5,56%
Orkun Altınbaş	5.555.553	5,56%	5.555.553	5,56%
Sedef Altınbaş	5.555.553	5,56%	5.555.553	5,56%
Fatma S. Altınbaş	1.223.907	1,22%	1.223.907	1,22%
Tuğçe Altınbaş	1.223.907	1,22%	1.223.907	1,22%
Serdar Altınbaş	1.223.907	1,22%	1.223.907	1,22%
	100.000.000	100,00%	100.000.000	100,00%



CREDITWEST BANK LIMITED
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31.12.2020

Grup Şirket Unvanı	Verilen Nakdi Krediler	Verilen Gayri Nakdi Krediler	Mevduatlar	Alınan Faiz Gelirleri	Ödenen Faizler vb.	Alınan Komisyon vb.
Creditwest Insurance LTD. (Kıbrıs)	--	--	4.994.181	--	--	--
Creditwest Finance LTD. (Kıbrıs)	5.941.092	25.000	43.238	--	--	--
Altınbaş Petrol LTD. (Kıbrıs)	8.154.000	633.419	410.165	--	--	--
Atak Madeni Yağ Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	--	--	3.087	--	--	--
Diğer grup şirketleri	49.544.300	705.323	14.556.439	22.563.808	(11.163.523)	--
	63.639.392	1.363.742	20.007.111	22.563.808	(11.163.523)	--

31.12.2019

Grup Şirket Unvanı	Verilen Nakdi Krediler	Verilen Gayri Nakdi Krediler	Mevduatlar	Alınan Faiz Gelirleri	Ödenen Faizler vb.	Alınan Komisyon vb.
Creditwest Insurance LTD. (Kıbrıs)	87.519	--	5.296.032	--	538.311	130
Creditwest Finance LTD. (Kıbrıs)	6.502.197	10.000	57.579	1.264.612	--	--
Altınbaş Petrol LTD. (Kıbrıs)	--	--	791.563	--	--	--
Altınbaş Holding A.Ş.	1.386	559.200	5.216.761	--	77.088	--
Atak Madeni Yağ Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	23.160.035	--	1.413	--	--	--
Yıldırım Petrol Ticaret ve Nakliyat A.Ş.	--	--	4.459	1.537	94	40
Diğer grup şirketleri	17.741.535	600.551	6.125.443	--	--	--
	47.492.672	1.169.751	17.493.250	1.266.155	615.493	170

CREDITWEST BANK LİMİTED
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

21. TAAHHÜTLER VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2020					31 Aralık 2019					
	TL	USD	EURO	GBP	JPY	TL	USD	EURO	GBP	JPY	Toplam TL
Teminat mektupları											
Geçici teminat mektupları	20.307.648	4.019.838	38.874.426	28.376.893	0	18.716.970	3.495.364	41.637.447	10.910.564	--	74.760.345
Kesin teminat mektupları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat mektupları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Akreditifler	--	--	6.300.007	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer gayri nakdi krediler	1.250.000	--	--	1.308.060	--	3.750.000	--	4.012.133	--	--	4.012.133
Çek yükümlülüğü	264.833.409	--	--	--	--	56.395.781	--	--	2.995.300	--	6.745.300
Cardplus Kredi Kart Limitleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	56.395.781
Türev işlemleri											
Vadeli döviz alım işlemleri	32.395.277	170.421	3.792.001	33.263.136	--	94.663.431	23.854.500	19.404.000	--	--	137.921.931
Vadeli döviz satım işlemleri	3.711.082	24.139.306	37.569.378	1.772.431	--	46.708.861	30.922.500	49.533.000	10.456.320	--	137.620.681
	36.106.359	24.309.727	41.361.379	35.035.567	--	141.372.292	54.777.000	68.937.000	10.456.320	--	275.542.612
TOPLAM	332.497.416	28.329.566	86.5835.812	64.720.520	--	220.235.043	58.272.364	114.586.580	24.362.184	--	417.456.171
Diğer											
Emanet ve Rehinli Kıymetler	544.965.860	189.877.779	94.990.814	4.586.508.317	0	512.417.193	143.709.050	62.908.438	2.919.005.553	--	3.638.040.234
	544.965.860	189.877.779	94.990.814	4.586.508.317	0	512.417.193	143.709.050	62.908.438	2.919.005.553	--	3.638.040.234
	967.463.276	216.207.344	181.526.626	4.651.228.837	0	732.652.236	201.981.414	177.495.018	2.943.367.737	--	4.055.496.405

22. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

a) Kredi Riski

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır.

Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, borçlu ve kredi derecelerinin hesaplanması, proje finansmanlarında nakit akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır. Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, firmadan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri, piyasa istihbaratı, firmanın sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredi değerliliği, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma ise bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak Bankanın uğrayacağı zararı bertaraf edecek ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Satış kanalları aracılığı ile gelen bireysel kredi başvuruları Bireysel Krediler Bölümü tarafından Banka içi ve dışında bulunan veritabanları kullanılarak incelenir ve değerlendirilir. Satış noktalarında şahıslara tahsis edilen mass kredili ürünlerde (ihtiyaç, taşıt kredileri gibi) sisteme tanımlanabilen standart tahsis kuralları oluşturularak karar sistemleri kurulmuştur. Bu sistemlerin çıktılarıyla, sistemin veya ilgili merkezi kredi yetki seviyesinin karar alması sağlanmaktadır. Başvurular bu inceleme, değerlendirme ve Bankanın bireysel kredi tahsis politikası doğrultusunda sonuçlandırılır.

Kredi Sınırları

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık bazda izlenmekte, her yıl risk yoğunluğuna göre periyodik olarak sektör analizleri yapılmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir. Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Bankanın bir gerçek ya da tüzel kişiye kullandıracağı kredi tutarının özkaynaklarının %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir.

Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayri nakdi krediler birebir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi Riski (Devamı)

Kredi Kullandırılmalarında Yapılan Kontroller

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Bankanın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan "önleyici kontroller" yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için) ve İç Kontrol Birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır.

Kredi Portföyünün İzlenmesi

Banka'nın kredi portföyündeki gelişmeler, aşağıda belirtilen konulardaki yoğunlaşmalar trend analizleri ile izlenmekte ve taşıdıkları değerler/oranlar sektör büyüklükleri ile de karşılaştırılarak değerlendirilmektedir. Ölçülen yoğunlaşma seviyesinin değerlendirilmesinde Banka bilançosu içindeki payının dengeli ve benimsenen politika ve limitlere uygun bir şekilde dağılımı da dikkate alınmaktadır.

Toplam kredilerin ürün, para birimi, miktar olarak büyüklüğü, ülke ve iller bazındaki yoğunlaşmaları ile kurumsal kredilerin risk grubu, sektör, sahip olunan derecelendirme notu ve teminatlara göre hesaplanan yoğunlaşmaları aylık olarak hazırlanan kredi riski raporunda belirtilmekte ve yoğunlaşmaların konu oldukları yasal düzenlemelere ve banka içi limitlere uygunluğu takip edilmektedir.

Özellikle kur riski ve vade-faiz uyumsuzluğu taşımamak hedefinde olan Banka, döviz, vade ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla "vadeli işlem ve benzeri nitelikli sözleşmeler" kullanmaktadır. Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek karşı taraf riskleri bertaraf edilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir. Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde ilgili piyasalarda alınarak risk kapatılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Bankanın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, maruz kaldığı en büyük risk olan kredi riskini etkin bir yönetim ile en düşük düzeyde tutmaktadır. Bankanın, ulusal bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

23. FİNANSAL RISK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi Riski (Devamı)

Kredi Risk Duyarlılığı

	31.Ara.20	31.Ara.19
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	415.776.379	559.346.256
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	269.497.375	180.943.818
Verilen krediler	2.803.088.914	2.329.955.683
	3.488.362.668	3.070.245.756
Garanti ve kefaletler	100.436.872	85.517.777
Taahhütler	264.833.409	56.395.781
Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemler	136.813.032	141.372.292
Toplam kredi riski duyarlılığı	502.083.313	283.285.850

b) Likidite Riski

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Bankanın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Bankanın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bankanın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uzun vadeli borçlanmalar, muhabir borçlanmaları kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

CREDITWEST BANK LIMITED
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL RISK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Likidite Riski (Devamı)

31.12.2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay -1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Kasa ve merkez bankası hesapları	515.378.664	--	--	--	--	--	--	515.378.664
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	415.777.037	--	--	--	--	--	--	415.777.037
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	0
Merkez bankası münzam karşılıkları	4.095.308	--	152.560.944	30.632.763	21.795.140	22.211.198	--	231.295.352
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	269.497.375	269.497.375
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	0
Verilen krediler	680.574.087	--	279.731	6.986.450	7.342.990	2.107.905.656	--	2.803.088.914
İştirakler	--	--	--	--	--	304.250	8.662.180	8.966.430
Maddi duran varlıklar, net	--	--	--	--	--	--	41.354.889	41.354.889
Maddi olmayan duran varlıklar, net	--	--	--	--	--	--	--	0
Ertelenmiş vergi aktifi	--	--	--	--	--	--	--	0
Diğer varlıklar	--	72.108.826	--	--	--	--	--	72.108.826
Varlıklar toplamı	1.615.825.096	72.108.826	152.840.674	37.619.213	29.138.130	2.130.421.104	319.514.445	4.357.467.488
Yükümlülükler								
Diğer bankalar mevduatları	197.068	--	21.997.247	182.935.905	--	--	--	205.130.219
Müşteri mevduatları	290.944.371	1.396.776.283,33	925.583.308	441.657.920	370.863.435	437.144.563	30.334.395,70	3.893.304.275
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--	--	--	--	0
Alınan krediler	--	--	--	--	--	--	--	0
Karşılıklar	--	--	--	--	--	--	--	0
Kurumlar vergisi	--	--	--	--	--	--	--	0
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	--	--	--	11.803.995	--	--	--	11.803.995
Diğer yükümlülükler	--	69.916.929	--	--	--	--	7.780.537	7.780.537
Yükümlülükler toplamı	291.141.439	1.466.693.212	947.580.555	636.397.820	370.863.435	437.144.563	38.114.933	4.187.935.956
Net	1.324.683.657	-1.394.584.386	-794.739.880	-598.778.607	-341.725.305	1.693.276.541	281.399.512	169.531.532

CREDITWEST BANK LIMITED
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL RISK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Likidite Riski (Devamı)

31.12.2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay -1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Kasa ve merkez bankası hesapları	427.013.886	--	--	--	--	--	--	427.013.886
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	559.346.914	--	--	--	--	--	--	559.346.914
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Merkez bankası münzam karşılıkları	4.150.936	--	161.860.344	23.347.039	22.939.832	14.511.308	--	226.809.459
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	180.943.818	180.943.818
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen krediler	1.173.386.757	--	119.146.379	6.516.952	25.963.419	1.004.942.176	--	2.329.955.683
İştirakler	--	--	--	--	--	--	7.631.430	7.631.430
Maddi duran varlıklar, net	--	--	--	--	--	--	46.843.678	46.843.678
Maddi olmayan duran varlıklar, net	--	--	--	--	--	--	--	--
Ertelemiş vergi aktif	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--	--	--	76.983.715	76.983.715
Varlıklar toplamı	2.163.898.493	--	281.006.723	29.863.991	48.903.251	1.019.453.484	312.402.641	3.855.528.583
Yükümlülükler								
Diğer bankalar mevduatları	184.851	--	101.140.304	81.909.898	--	--	--	183.235.053
Müşteri mevduatları	367.614.489	--	324.886.085	1.694.620.634	657.351.139	223.701.999	--	3.268.174.346
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Karşılıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurumlar vergisi	--	20.689.950	--	--	--	--	--	20.689.950
Ertelemiş vergi yükümlülüğü	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	7.780.537	7.780.537
Yükümlülükler toplamı	367.799.340	20.689.950	426.026.389	1.776.530.532	657.351.139	223.701.999	77.697.467	3.549.796.815
Net	1.796.099.153	(20.689.950)	(145.019.666)	(1.746.666.541)	(608.447.888)	795.751.485	234.705.174	305.731.768

23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Likidite Riski

Türevlerin vade analizi detay tablosu

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Dövizle İlgili Türev İşlemler (I)	136.813.032	0	0	0	0	136.813.032
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	69.620.835					69.620.835
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	67.192.197					67.192.197
Swap Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Para Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Para Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)						
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)						
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	--	--	--	--	--
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	273.626.065	--	--	--	--	273.626.065
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	273.626.065	0	0	0	0	273.626.06

23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Likidite Riski (Devamı)

Türevlerin vade analizi detay tablosu

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev						
Finansal Araçlar						
A. Riskten Korunma Amaçlı						
Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden	--	--	--	--	--	--
Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma	--	--	--	--	--	--
Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım	--	--	--	--	--	--
Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--	--	--
İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev						
İşlemler						
Dövizle İlgili Türev İşlemler (I)	275.542.612					275.542.612
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	137.921.931	--	--	--	--	137.921.931
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	137.620.681	--	--	--	--	137.620.681
Swap Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Para Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Para Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)						
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım	--	--	--	--	--	--
Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev						
İşlemler (III)						
B. Toplam Alım Satım Amaçlı	275.542.612	--	--	--	--	275.542.612
Türev İşlemler (I+II+III)	--	--	--	--	--	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	275.542.612	--	--	--	--	275.542.612

23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

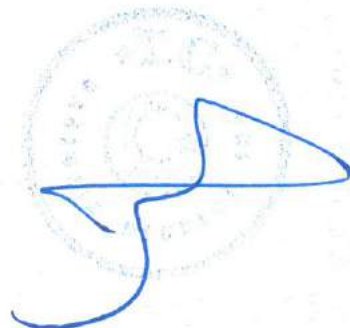
c. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.



23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d. Faiz Riski

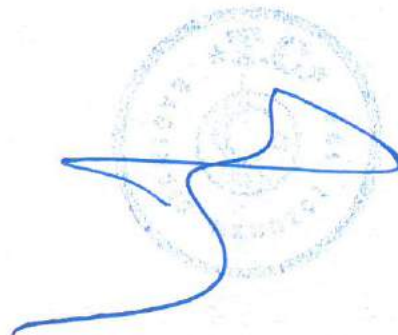
Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitisini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyumsuzluğu oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

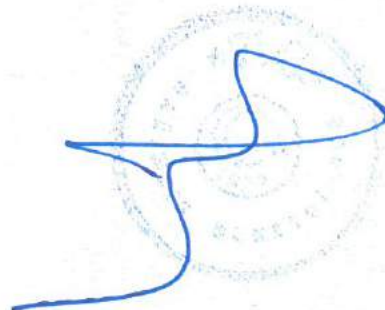


23. FİNANSAL RISK YÖNETİMİ (Devamı)

d. Faiz Riski (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31.Ara.20	TL %	USD %	EURO %	GBP %	JPY %
Varlıklar					
Kasa ve merkez bankası hesapları	%13,75,%11,50-8,25% -5,00% -	0,60%-0,40%-0,25%	0,25%-	0,30%-0,25%	--
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	6,50% -6,75%	-0,50%	0,15%	--	--
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	%	%	%	%	--
Merkez bankası münzam karşılıkları	8,00%-6,00%-3,50% -2,75% -	0,25% -0,20%-	0%-0,10%-	0,15%-0,10% -	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,00%- 2,25%	0,125%	0,05%	0,05%	--
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--	--
Verilen krediler	%	%	%	%	--
Yükümlülükler					
Diğer bankalar mevduatları	%	%	%	%	--
Müşteri mevduatları	%	%	%	%	--
Para piyasalarına borçlar	%	--	--	--	--
Alınan krediler	--	--	%	--	--
31.Ara.19	TL %	USD %	EURO %	GBP %	JPY %
Varlıklar					
Kasa ve merkez bankası hesapları	13,25% -10,00% - 8,50% -	1,00% - 0,75%	0,125%-	0,25%-	--
Bankalar ve finansal kuruluşlardan alacaklar	7,25%	--	0,05%	0,125%	--
Bankalararası ve diğer para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--
Merkez bankası münzam karşılıkları	9,00% -5,75% -3,25%-	0,65% -0,50%-	0,00%	0,125% -	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,50%	0,25%	--	0,05%	--
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--	--
Verilen krediler	--	--	--	--	--
Yükümlülükler					
Diğer bankalar mevduatları	--	--	--	--	--
Müşteri mevduatları	--	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--	--
Alınan krediler	--	--	--	--	--



23. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

e) Sermaye Yeterliliği

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması KKTC Bankalar Yasası çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla KKTC Bankalar Yasasının ilgili maddelerine göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 15,93 (31 Aralık 2018 – %15,01) olarak gerçekleşmiştir.

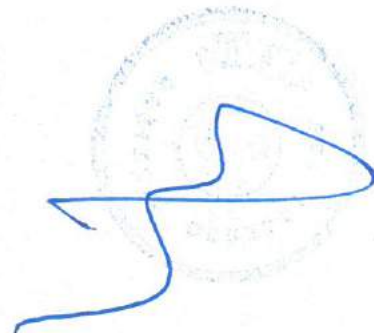
Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmıştır. Ayrıca, KKTC Bankalar Yasası'na göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için KKTC Bankalar Yasası'na istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Risk Ağırlıklı Varlıklar, Gayrinakdi Krediler ve Yükümlülükler", belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, 20.06.2002 tarih ve 67 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Kredilerle İlgili Esas ve Usuller tebliğinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

	TL, % 31.Ara.20	TL, % 31.Ara.19
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.552.184.000	2.185.691.000
Özkaynak	370.753.636	305.731.768
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	15%	14%



24. FİNANSAL ENSTRÜMANLARIN MAKUL PİYASA DEĞERİ

Makul değer, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın makul değerini en iyi yansıtan değerdir.

Finansal enstrümanların gerçek değerleri, Banka tarafından elde edilen piyasa bilgileri, yönetimin kanaatleri ve uygun değerlendirme yöntemleri ile tespit edilmiştir. Aşağıda sunulan finansal araçların tahmini makul değerlerine ilişkin açıklamalar UMS 32 uyarınca yapılmıştır. Banka'nın finansal enstrümanlarının makul değerleri KKTC'deki finansal piyasalardan ilgili ve güvenilir bilgiler edinilebileceği ölçüde, tahmin edilmiştir. Burada sunulan tahminler, Banka'nın bir piyasa işleminde edinebileceği tutarları yansıtmayabilir.

Aşağıda mali enstrümanların her bir grubunun en uygun yaklaşık makul değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve tahminler gösterilmiştir:

Finansal varlıklar

Piyasa değeri defter değerine yaklaşan parasal aktifler:

- Yabancı para bakiyeleri dönem sonu kuru üzerinden çevrilmektedir.
- Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilen bazı finansal aktiflerin (kasa-banka) piyasa değerlerinin bilanço değerlerine yaklaşık oldukları varsayılmaktadır.

Finansal pasifler

Piyasa değeri defter değerine yaklaşan parasal pasifler:

- Kısa vadeli krediler ve diğer parasal pasiflerin piyasa değerlerinin, kısa dönemli olmaları dolayısıyla, defter değerlerinin yaklaşık olduğu varsayılmaktadır.
- Yabancı para cinsinden olan ve dönem sonu kurları üzerinden çevrilen uzun vadeli banka borçlarının piyasa değerinin defter değerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.

