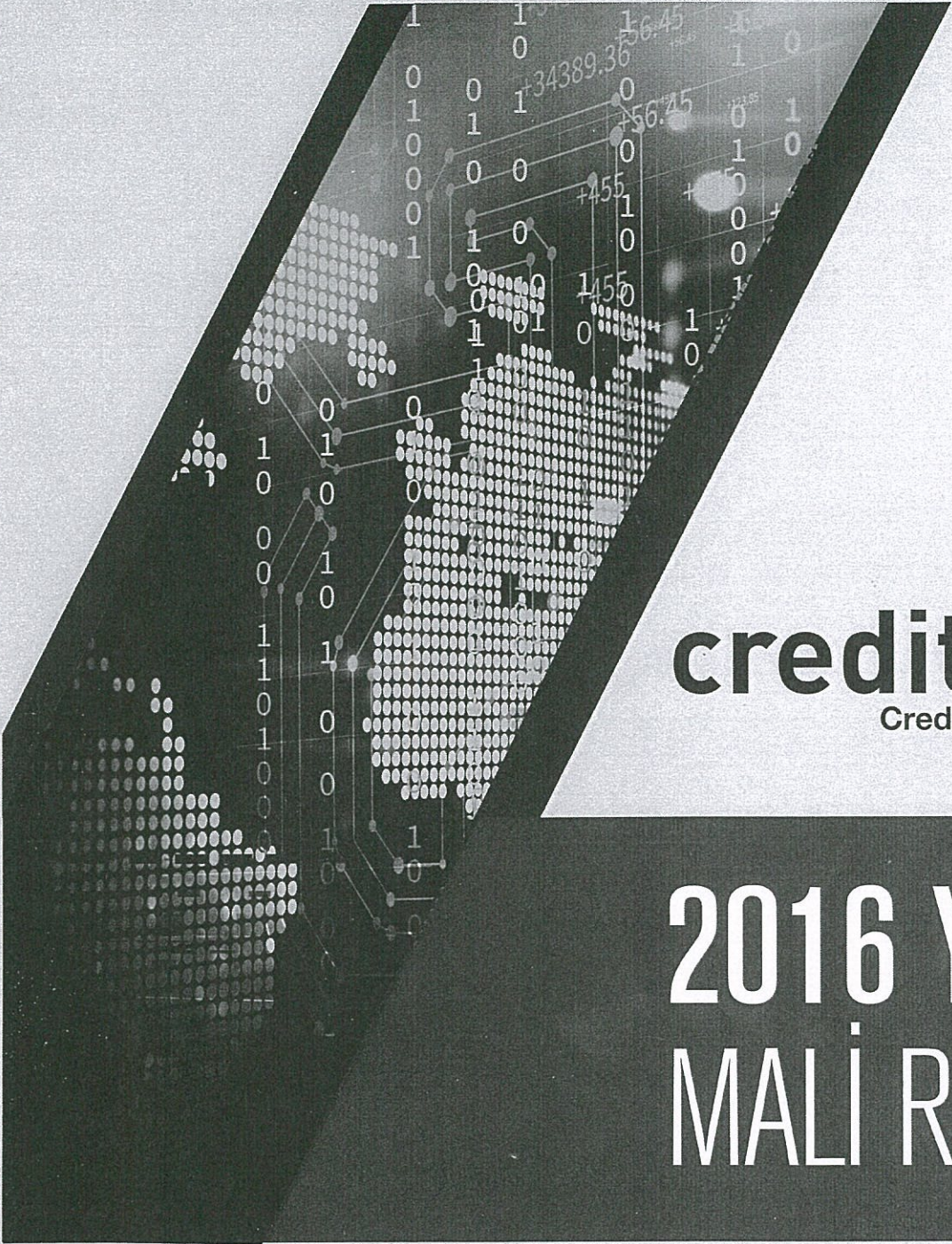




creditwest

Creditwest Bank Kıbrıs
MŞ. 04743

2016 YILI MALİ RAPORU

G&G GÜZEY & GÜVEN CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK

CREDITWEST BANK LTD

2016 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
EK. 1 BİLANÇO	1-2
EK. 2 KÂR / ZARAR	3
EK. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-27
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-11
II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	12-26
i- Aktif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	12
ii- Pasif kalemlere ilişkin dipnot ve açıklamalar	19
iii- Nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar	26
III. Kâr ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	27
EK. 4 EK MALİ TABLOLAR	28-30
i- Özkaynaklar Değişim tablosu	28
ii- Nakit Akım Tablosu	29
iii- Kâr Dağıtım Tablosu	30
EK. 5 DİĞER AÇIKLAMALAR	31-33
i. Vergi Matrahı	31
ii. Kira Giderleri	32
iii. Faiz Dışı Gelirler	33

CREDITWEST BANK LTD.'İN 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan mali tabloları denetledik. Sayfa ii'de belirtildiği gibi mali tabloların hazırlanışından Banka Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Görüşümüze göre, 31.12.2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre, örnekleme yöntemiyle, incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tektip

bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, dipnot 1(14)'de izah edildiği gibi ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur. Yapılan denetimlerde 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara uyulduğu görülmüş, efektif bir risk yönetim sisteminin çalıştığı gözlemlenmiştir. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren güvenilir iç kontrol ve risk kontrol sistemi mevcuttur.

Şirketler Yasası Fesıl 113, Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2016 tarihindeki mali durumunu ve 2016 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 28/03/2017

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Ortak


Cenk ŞEMSEDDİN


Güven TANRIKUL

K.K.T.C. Merkez Bankasından Yetkili Bağımsız Denetçiler

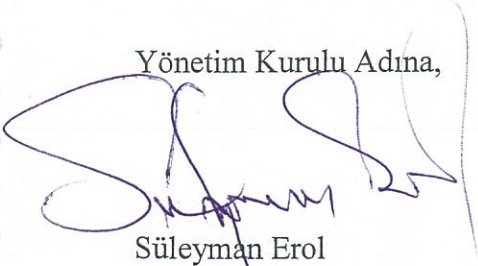
**YÖNETİM KURULU'NUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ
SORUMLULUKLARI**

Bankalar 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,



Süleyman Erol
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi



Nusret Altınbaş
Direktör / Yönetim Kurulu Başkanı

28.03.2017

CREDITWEST BANK LTD.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Nusret Altınbaş	Başkan
Sofu Altınbaş	Başkan Vekili
Cengiz Biçer	Başkan Vekili
Cemal Ufuk Karakaya	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Süleyman Erol	Üye / Genel Müdür
Aliye Altınbaş	Üye / Sekreter
Zafer Özcan	Üye

ÜST YÖNETİM

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

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2016)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I -	NAKİT DEĞERLER		5.600.523	6.159.945	11.760.468	6.450.458	6.668.075	13.118.533	
	A. Kasa		5.400.523	0	5.400.523	6.450.458	0	6.450.458	
	B. Efektif Deposu		0	6.159.945	6.159.945	0	6.668.075	6.668.075	
	C. Diğer		200.000	0	200.000	0	0	0	
II -	BANKALAR	(1)	207.336.904	257.443.728	464.780.632	176.898.162	169.811.459	346.709.621	
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası		25.956.828	203.189.485	229.146.313	24.195.526	129.805.695	154.001.221	
	B. Diğer Bankalar		181.380.076	54.254.243	235.634.319	152.702.636	40.005.764	192.708.400	
	1) Yurtiçi Bankalar		52.321.697	6.257	52.327.954	20.186	9.938.826	9.959.012	
	2) Yurtdışı Bankalar		129.058.379	54.247.986	183.306.365	152.682.390	30.066.938	182.749.328	
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	60	0	60	
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	74.461.059	3.682.590	78.143.649	104.564.500	12.930.000	117.494.500	
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0	
	B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0	
	C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	
	D. Diğer Menkul Değerler		74.461.059	3.682.590	78.143.649	104.564.500	12.930.000	117.494.500	
IV -	KREDİLER	(3)	486.832.744	740.884.790	1.227.717.534	472.975.589	643.788.950	1.116.764.539	
	A. Kısa Vadeli		187.984.894	296.197.625	484.182.519	192.671.221	277.424.828	470.096.049	
	B. Orta ve Uzun Vadeli		298.847.850	444.687.165	743.535.015	280.304.368	366.364.122	646.668.490	
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	27.211.191	19.369.062	46.580.253	15.007.359	0	15.007.359	
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.658.284	233.281	3.891.565	6.253.363	0	6.253.363	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.906.300	257.587	4.163.887	7.576.466	2.608.630	10.185.096	
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-248.016	-24.306	-272.322	-1.323.103	-2.608.630	-3.931.733	
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.340.915	676.480	2.017.395	4.509.830	0	4.509.830	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.774.937	836.435	2.611.372	6.560.670	3.573.906	10.134.576	
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-434.022	-159.955	-593.977	-2.050.840	-3.573.906	-5.624.746	
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		22.211.992	18.459.301	40.671.293	4.244.166	0	4.244.166	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		49.073.718	48.437.749	97.511.467	19.826.311	20.615.790	40.442.101	
	2) Ayrılan Karşılık (-)		-26.861.726	-29.978.448	-56.840.174	-15.582.145	-20.615.790	-36.197.935	
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6.393.962	5.172.817	11.566.779	6.009.148	6.669.336	12.678.484	
	A. Kredilerin		3.879.866	5.126.884	9.006.750	3.026.525	6.638.005	9.664.530	
	B. Menkul Değerlerin		1.701.253	34.832	1.736.085	1.877.101	28.374	1.905.475	
	C. Diğer		812.843	11.101	823.944	1.105.522	2.957	1.108.479	
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		54.512.725	72.520.454	127.033.179	53.701.475	60.535.086	114.236.561	
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	10.367.109	753.776	11.120.885	6.533.161	554.842	7.088.003	
X -	İŞTİRAKLER [Net]	(6)	4.243.750	0	4.243.750	4.243.750	0	4.243.750	
	A. Mali İştirakler		4.243.750	0	4.243.750	4.243.750	0	4.243.750	
	B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0	
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	1.458.670	0	1.458.670	1.458.670	0	1.458.670	
	A. Mali Ortaklıklar		1.458.670	0	1.458.670	1.458.670	0	1.458.670	
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0	
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	304.250	0	304.250	304.250	0	304.250	
	A. Hisse Senetleri		304.250	0	304.250	304.250	0	304.250	
	B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0	
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	52.221.106	0	52.221.106	11.272.126	0	11.272.126	
	A. Defter Değeri		68.857.554	0	68.857.554	24.638.688	0	24.638.688	
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-16.636.448	0	-16.636.448	-13.366.562	0	-13.366.562	
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9)	3.069.555	686.038	3.755.593	2.293.506	430.522	2.724.028	
	TOPLAM AKTİFLER	(19)	934.013.548	1.106.673.200	2.040.686.748	861.712.154	901.388.270	1.763.100.424	

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

GENEL MÜDÜR SÜLEYMAN EROL
DİREKTÖR NUSRET ALTINBAŞ
SEKRETER / DİREKTÖR ALİYE ALTINBAŞ

G&G
GÜZEY & GÜVEN CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK
KK. 01126

Güney Çankaya
Denetim ve Müşavirlik
KK. 01126
Güven Tanrıku

PASİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	MEVDUAT	(10)	708.615.081	1.056.232.376	1.764.847.457	655.745.467	882.643.284	1.538.388.751
	A. Tasarruf Mevduatı		599.186.592	701.285.303	1.300.471.895	567.508.405	633.489.618	1.200.998.023
	B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		22.587.868	1.555	22.589.423	20.722.085	3.249.506	23.971.591
	C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		82.934.151	222.395.581	305.329.732	53.515.583	139.678.691	193.194.274
	D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.903.821	300.281	4.204.102	924.242	252.248	1.176.490
	E. Bankalar Mevduatı		2.649	132.249.656	132.252.305	13.075.152	105.235.268	118.310.420
	F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	737.953	737.953
II -	REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FON	(11)	0	0	0	4.232.404	0	4.232.404
III -	ALINAN KREDİLER	(12)	34.000.000	20.262.500	54.262.500	30.000.000	3.170.000	33.170.000
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		34.000.000	16.577.500	50.577.500	30.000.000	0	30.000.000
	B. Alınan Diğer Krediler		0	3.685.000	3.685.000	0	3.170.000	3.170.000
	1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
	2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	3.685.000	3.685.000	0	3.170.000	3.170.000
	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		8.035.857	7.332.612	15.368.469	7.500.725	5.939.184	13.439.909
	A. Mevduatın		7.589.227	7.324.656	14.913.883	7.232.111	5.938.880	13.170.991
	B. Alınan Kredilerin		162.234	7.956	170.190	126.493	304	126.797
	C. Diğer		284.396	0	284.396	142.121	0	142.121
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 PRIMLER		2.881.360	192.730	3.074.090	2.357.985	216.629	2.574.614
IX -	İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X -	MUHTELİF BORÇLAR	(15)	19.261.784	1.502.646	20.764.430	22.514.873	1.397.879	23.912.752
XI -	KARŞILIKLAR		14.596.438	6.730.048	21.326.486	12.561.166	5.644.968	18.206.134
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
	B. Genel Kredi Karşılıkları		6.384.757	6.730.048	13.114.805	6.080.341	5.644.968	11.725.309
	C. Vergi Karşılığı		8.211.681	0	8.211.681	6.480.825	0	6.480.825
	D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII -	DİĞER PASİFLER	(16)	7.283.395	4.781.744	12.065.139	4.910.260	3.087.746	7.998.006
XIII -	ÖZKAYNAKLAR	(17)	118.398.459	0	118.398.459	99.626.523	0	99.626.523
	A. Ödenmiş Sermaye		9.123.322	0	9.123.322	9.123.322	0	9.123.322
	1) Nominal Sermaye		9.123.322	0	9.123.322	9.123.322	0	9.123.322
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
	B. Kanuni Yedek Akçeler		13.726.749	0	13.726.749	11.571.616	0	11.571.616
	1) Kanuni Yedek Akçeler		13.726.749	0	13.726.749	11.571.616	0	11.571.616
	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		95.389.991	0	95.389.991	78.773.188	0	78.773.188
	D. Yeniden Değerleme Fonları		158.397	0	158.397	158.397	0	158.397
	E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
	F. Zarar		0	0	0	0	0	0
	1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
	2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV -	KÂR		30.579.718	0	30.579.718	21.551.331	0	21.551.331
	A. Dönem Kârı		30.579.718	0	30.579.718	21.551.331	0	21.551.331
	B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
	TOPLAM PASİFLER	(19)	943.652.092	1.097.034.656	2.040.686.748	861.000.734	902.099.690	1.763.100.424
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I -	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	19.495.881	73.766.669	93.262.550	20.828.669	42.564.180	63.392.849
II -	TAAHHÜTLER	(3)	75.385.407	0	75.385.407	75.346.886	0	75.346.886
III -	DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEM	(4)	21.241.465	108.915.591	130.157.056	11.036.037	11.385.292	22.421.329
IV -	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		115.988.070	1.453.089.260	1.569.077.330	130.168.951	1.311.802.724	1.441.971.675
	TOPLAM		232.110.823	1.635.771.520	1.867.882.343	237.380.543	1.365.752.196	1.603.132.739

GENEL MÜDÜR SÜLEYMAN EROL

DİREKTÖR NUSRET ALTINBAŞ

SEKRETER / DİREKTÖR ALİYE ALTINBAŞ

G&G
GÜZEY & GÜVEN CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK
KK. 01126

CREDITWEST BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	164.100.174	143.686.985
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		132.861.590	117.784.485
a - Kısa Vadeli Kredilerden		77.141.529	70.916.953
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		31.670.867	28.161.954
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		45.470.662	42.754.999
a - Kısa Vadeli Kredilerden		54.234.849	45.672.545
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		21.113.340	15.569.638
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		33.121.509	30.102.907
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.485.212	1.194.987
C. Bankalardan Alınan Faizler		* 1.863.980	1.838.185
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		* 20.259.862	17.190.437
2) Yurtiçi Bankalardan		1.698.401	1.541.434
3) Yurtdışı Bankalardan		799.338	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		17.762.123	15.649.003
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		* 9.107.708	6.866.142
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.820.537	1.557.488
E. Diğer Faiz Gelirleri		7.287.171	5.308.654
(3)		7.034	7.736
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	94.848.582	86.001.257
A. Mevduata Verilen Faizler		61.162.277	59.004.229
1) Tasarruf Mevduatına		56.784.795	55.193.400
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.176.981	1.783.052
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.662.104	1.813.231
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		289.779	59.345
5) Bankalar Mevduatına		248.618	155.201
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		30.184.546	26.384.678
1) Tasarruf Mevduatına		21.979.242	20.753.872
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		17.406	51.825
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3.362.926	2.484.860
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.495	3.230
5) Bankalar Mevduatına		4.820.477	3.090.891
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		5.218	1.305
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.496.541	611.045
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		3.487.946	610.741
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		8.595	304
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		69.251.592	57.685.728
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	43.706.447	45.947.076
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.721.949	16.583.019
1) Nakdi Kredilerden		16.732.563	15.903.616
2) Gayri Nakdi Kredilerden		989.386	679.403
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		699.510	54.292
C. Kambiyo Kârları		10.980.640	17.977.643
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		2.856.501	1.772.430
E. Olağanüstü Gelirler		254.142	833.951
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	11.193.705	8.725.741
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	74.166.640	75.600.648
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.144.204	2.777.763
1) Nakdi Kredilere Verilen		3.144.204	2.717.763
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	675.822
C. Kambiyo Zararları		6.641.776	13.118.765
D. Personel Giderleri		22.210.484	20.670.256
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.308.385	1.148.195
G. Amortisman Giderleri		3.426.399	2.836.439
H. Vergi ve Harçlar		236.101	454.280
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	18.439.875	13.155.650
K. Diğer Provizyonlar	(2)	4.064.643	3.782.799
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14.694.773	16.980.679
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-30.460.193	-29.653.572
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		38.791.399	28.032.156
VIII - VERGİ PROVİZYONU		8.211.681	6.480.825
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		30.579.718	21.551.331

GENEL MÜDÜR SÜLEYMAN EROL

DİREKTÖR NUSRET ALTINBAŞ

SEKRETER /
DİREKTÖR ALİYE ALTINBAŞG&G
GÜZEY & GÜVEN CO.
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK
KK. 01126Güzy & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankamız 2016 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 28 Nisan 2017 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:

- a. Bankamız Fası 113 tahtında Şirketler Mukayyitliğinde, 4743 sicil numarasında kayıtlı olan Mahalli Şirket sicil numarasıyla kayıtlı Ltd. Şirkettir.
- b. Yönetim organlarında, 28 Nisan 2017 tarihindeki Genel Kurulumuzda, Yönetim Kurulu üyeleri tüzüğümüz çerçevesinde seçilmiş olup, Genel Kurul Tutanağında yazılı olarak onaylanmıştır.
- c. Bankamız İç sistemleri: Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Birimi yasal düzenlemelere uygun olarak yeniden yapılandırılmış olup görevlerinin ehlidirler.
- d. Banka Yönetici ve Denetçilerinin tümü görevlerinin ehlidirler.
- e. Bankamızın iç Denetim ve Kontrol sistemi güvenilirdir.
İç Kontrol Birimiz, İç Denetim Birimizle birleştirilerek, 1'i Teftiş ve İç Kontrolde sorumlu Bşk. – 1 Baş Müfettiş - 2 Müfettiş – 1 Yetkili Müfettiş Yrd. - 7 Müfettiş Yrd. – 1 Yönetmen - 1 Yetkili Yardımcısı olmak üzere toplam 14 kişidir ve hepsi de görevlerinin ehlidirler.

Uyum Birimi Yöneticimiz, Yönetmen olup, görevinin ehlidir.

- f. Risk Yönetimi Birimizde, 1 Müdür, 1 Yönetmen, 2 Yönetmen Yardımcısı, 2 Yetkili ve 1 Uzman Yardımcısı olmak üzere toplam 7 kişi olup, tümü görevlerinin ehlidirler.
- g. Hukuk Birimiz 2 Avukat ve 1 Sekreter olmak üzere toplam 3 kişidir. Hepsisi de görevlerinin ehlidirler. Ayrıca harici avukatlara da Hukuk Birimizin kontrolünde davalar verilmektedir.
- h. Bankamız Üst Yönetiminde 2016 yılında sayısı 3 olan Genel Müdür Yardımcılarında, herhangi bir değişiklik yaşanmamış olup, Genel Müdür Yardımcısı sayısı 3 kişi olarak görevlerine devam etmektedirler.

- i. Denetçimiz, KKTC Merkez Bankası'nın Bankalar Yasası Madde 34 (3) altında yayınladığı tebliğe göre, önceki yıl 2015, 2016 ve 2017 yıllarını kapsayan 3 yıllık bir sözleşme ile atanan Güzey & Güven Co. Görevine devam etmektedir.

(3) Bankamız, İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları olarak nitelenen Muhasebenin temel varsayımlarını uygulamaktadır. Mali Tablolarımız; 39/2001 KKTC Bankalar Yasası, Vergi mevzuatında KKTC Gelir ve Kurumlar Vergisi Yasası ve diğer vergi mevzuatları ve kabul görmüş genel muhasebe standartları ve Bankalar Yasası'nın 23. Maddesinde belirtilmiş 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, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen 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.

Kullanılan amortisman yöntemi, maloluş esasına göre tutulmakta olup, KKTC Maliye Bakanlığı'nın "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilmiş olan oranlar üzerinden eşit taksitlerle amortisman ayrılmaktadır.

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

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	3,490	2,907
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3,510.....TL.	2,897.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3,527.....TL.	2,889.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3,503.....TL.	2,896.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,489.....TL.	2,899.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,492.....TL.	2,902.....TL.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	4,303	4,310
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,295.....TL.	4,294.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,297.....TL.	4,277.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,284.....TL.	4,311.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,285.....TL.	4,317.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,268.....TL.	4,327.....TL.

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

Cari Dönem: 31/12/2016

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz			
Menkuller	23.198.922.....	...14.504.684....	 7.037.914.....
Gayri Menkuller	5.952.945.....	... 2.131.763....	...4.250.000.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	39.705.687....		

Not: Özel maliyet bedelleri menkullere dahil edilmiştir

Önceki Dönem: 31/12/2015

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz (Şerefiye)			
Menkuller	19.250.624.....	..11.462.381....	...7.307.810.....
Gayri Menkuller	5.388.064....	...1.904.181....	4.000.000....
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

13,25

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

TL

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	11.760.468		-	
Merkez Bankasından Alacaklar	229.146.313	-	-	-
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar		-	-	-
Bankalardan Alacaklar	-	230.634.320	-	5.000.000
Menkul Değerler Cüzdanı	32.822.258	40.356.879	-	4.964.511
Mevduat Yasal Karşılıkları	127.033.179	-	-	-
Ters Repo Alacaklar			-	-
Krediler	229.121.197	-	516.451.546	482.144.791
Takipteki Alacaklar	-	-	-	46.580.252
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	2.363.336	196.692	-	9.006.750
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Bağlı Menkul Değerler	-	304.250	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	39.705.687
Sabit Kıymetler	-	-	-	10.227.301
Diğer Aktifler		-	-	12.217.804
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	22.584.240	-	20.757.201	
Akreditifler	27.046.350	-		183.780
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler	1.750.000	-		-
Taahhütler	-	-	17.819.485	11.280.438
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler	-	950.364	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	76.934
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	683.627.341	272.442.505	555.028.232	621.388.249
Piyasa Riski + Operasyon Riski +Bankanın Madde11(2) çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülük				181.350.000
TOPLAM	0	54.488.501	277.514.116	802.738.249

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	ANA SERMAYE TOPLAMI (2+3+4+5+6)-(19-21-24)	143.949.923	118.042.605
2	a. Ödenmiş Sermaye	9.123.322	9.123.322
3	b. Kanuni Yedek Akçeler(Muhtemel Zararlar Karşılığı)	13.726.749	11.571.616
4	c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	95.389.991	78.773.188
5	d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	30.579.718	21.551.332
6	e. Hesap Özetinde yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
7	KATKI SERMAYE TOPLAMI (8 dan 14 e)	13.273.202	11.883.706
8	a.Genel Karşılık	13.114.805	11.725.309
9	b. Banka Sab.Kıy.Yen.Değ.Fonu (Mal.Artış Fonu, Serm.Ekl.İşt.ve Bağlı Ort.Hiss.İle G.men.Satış Kaz.Dahil)		
10	c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
11	d. İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş. (Men.Kıy.ler ara.ızl.İştirak amaçlı Diğ.Ort.İlişk.Olanı.Dahil)	158.397	158.397
12	e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
13	f. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
14	g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
15	SERMAYE TOPLAMI (Tebliğde öngörülen sınırlar çerçevesinde:(1+7)	157.223.124	129.926.311
16	ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI	156.025.124	128.347.311
17	SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI (18 dan 25 e)	10.572.277	8.679.273
18	a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort.İlişkin Tutarlar	5.702.420	5.702.420
19	b. Özel Maliyet Bedelleri ile Dağıtımına karar verilen dağıtılmamış kar	2.288.117	1.352.001
20	c. İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler		
21	d. Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi	2.581.740	1.624.852
22	e.İşt.lerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort.veSabit Kıy. Ray.Değ.Bil. Değ.Alt. ise Aradaki Fark		
23	f.Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
24	g. Şerefiye		
25	h. Tebliğ Uyarınca Kredilerdeki Limit Aşımaları		
26	ÖZKAYNAK (16-(18+20+22+23+25))	150.322.704	122.644.891

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.134.740.866	965.241.499
Özkaynak	150.322.704	122.644.891
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13,25%	12,71%

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kurulusu görüşü (Mevzuata Uygun olarak) verilmelidir.

05/02/2002 tarihli ve R.G 13 sayılı “Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”in 7. Maddesi’ni değiştiren 20 Mayıs 2009 tarihli ve R.G. 86 sayılı "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'nin 2. Maddesi'nin 4. Fıkrası uyarınca yapılan değerlendirmedeki tespit ve bulgular aşağıdaki gibidir:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Creditwest Bank Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası’na tabi, halka açık bir şirkettir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi dipnotu I (2) ve II (17) (e)’de verilmiştir.

(c) Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ve denetçiler ile ilgili bilgiler dipnot I (2)’de verilmiştir.

(d) Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler’nin nitelikleri 39/2001 Bankalar Yasası’nın öngördüğü şekildedir.

(e) 31 Aralık 2016 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)’üncü maddesi hükümlerine göre, örnekleme yöntemiyle, incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tektip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, dipnot 1(14)’de izah edildiği gibi ve aynı Yasanın 30’uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur. Yapılan denetimlerde 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara uyulduğu görülmüş, efektif bir risk yönetim sisteminin çalıştığı gözlemlenmiştir. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren güvenilir iç kontrol ve risk kontrol sistemi

mevcuttur.

(f) 31/12/2016 tarihi itibarıyla 6 adet 90 gün üzeri gecikmede veya aşımında olan toplam 138,207.-TL değerinde kredi bulunmakta olup 2017 yılı başında düzeltilerek yakın izleme ve yasal takibe aktarılmıştır.

(g) Banka Yönetim Kurulu; İç Sistem birimlerinin kuruluş, organizasyonu ile sorumluların niteliklerini, görev ve sorumluluklarını belirlemiştir. Bankanın sunmayı planladığı yeni ürünler ile hizmetler hakkında, risk yönetimi ve uyum birimlerinden bilgi alınmaktadır. Yeni ürün ve hizmet sunumlarında diğer birimlerle koordineli çalışarak risk, yasal mevzuat ve verimlilik açısından değerlendirilmeler yapılmaktadır. Üst Düzey Yönetim, tüm idari birimlerin kendi risklerini yönetmedeki sorumluluklarını net olarak belirlenmiş olup Hazine işlemleri ile ilgili Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısının, Hazine Birimi Personeli'nin, Kredi işlemleri ile ilgili Genel Müdürün, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'nın, Bireysel ve Ticari Kredi Tahsis Birimlerinin ve Şubelerin yetkileri belirlenmiştir. Mevcut Temel Bankacılık Sistemi içerisinde risk limitlerine yaklaşılması durumunda uyarı veren, gerekli stres testi ve senaryo analizi yapabilen bir sistem bulunmamakla birlikte çalışmaları devam eden yeni temel bankacılık sistemine entegre risk analiz programı geliştirilmesi veya dışardan temin edilmesi çalışması bulunmaktadır. Bu sebepten dolayı dışarıdan hizmet alımı devam etmektedir. Bankanın Acil Eylem Planı 2016 yılında çıkan tebliğde özellikle belirtilen İş Sürekliliği sürecini de içermektedir. Risk birimi ürün ve sektör bazlı değerlendirmeler yapmaktadır. Bu değerlendirmeler sonucunda zarar üreten aktiviteler sonlandırılmaktadır. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye kolayca olanak veren bir bilgi sistemi mevcuttur.

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	25.956.828	170.443.655	24.195.526	129.805.695
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	32.745.830	-	-
TOPLAM	25.956.828	203.189.485	24.195.526	129.805.695

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	177.766.714	181.793.850	-	436.050
AB Ülkeleri	189.201	519.428		
ABD, Kanada	-	-		
OECD Ülkeleri*	350.450	-		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-		
Diğer	5.000.000	-		
TOPLAM	183.306.365	182.313.278	-	436.050

*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	-	-	60	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0.....TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri0.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0.....TL' dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 30.028.389 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	30.028.389	-	25.369.345	-
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	2.793.869	-	9.022.376	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	-	25.000.000	12.930.000
Diğer	41.638.801	3.682.590	45.172.779	-
TOPLAM	74.461.059	3.682.590	104.564.500	12.930.000

(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	50.472	7.370	30.500	3.170
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	50.472	7.370	30.500	3.170
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	9.648.967	550.203	10.994.906	543.754
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.534.138	-	4.320.773	-
Banka Mensuplarına Verilen Dolaylı Krediler	2.661.959	164.251	1.850.760	31.097

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

	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
Nakdi Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	35.344.174	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	771.263.673	-	635.734	936.283
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	403.186.417	-	3.030.417	636.534
Kredi Kartları	12.444.172	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	240.130	-
TOPLAM	1.222.238.436	-	3.906.281	1.572.817

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	31.257.161	30.987.937
Özel	1.196.460.373	1.085.776.602
TOPLAM	1.227.717.534	1.116.764.539

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.212.697.534	1.116.764.539
Yurtdışı Krediler	15.020.000	-
TOPLAM	1.227.717.534	1.116.764.539

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	561.595	131.719
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	111.877	288.790
TOPLAM	673.472	420.509

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,
686.144.703 / 1.227.717.534 = 55,89%'dur. 56 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,
88.010.317 / 93.262.550 = 94,37%'dür. 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.
755.703.184 / 2.133.949.298 = 35,41%'dür 52 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	10.185.096	10.134.576	40.442.101
Dönem İçinde İntikal (+)	3.709.885	2.109.901	41.687.748
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	16.636.837
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8.247.666	8.389.171	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.483.428	1.243.934	1.241.528
Aktiften Silinen (-)	-	-	13.691
Dönem Sonu Bakiyesi	4.163.887	2.611.372	97.511.467
Özel Karşılık (-)	272.322	593.977	56.840.174
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.891.565	2.017.395	40.671.293

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	257.587	836.435	48.437.749
Özel Karşılık (-)	24.306	159.955	29.978.448
Bilançodaki Net Bakiyesi	233.281	676.480	18.459.301
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.608.630	3.573.906	20.615.790
Özel Karşılık (-)	2.608.630	3.573.906	20.615.790
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	4.984.514	4.984.514
I Grup Teminatlı	102.025	52.687
II Grup Teminatlı	57.126.653	26.377.702
III Grup Teminatlı	35.298.275	25.425.271
IV Grup Teminatlı	0	0
TOPLAM	97.511.467	56.840.174

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

Karşılıkları ayrılıp, Avukatlarımız aracılığı ile takip edilmektedir.

Yasal Takip sürecinin yanısıra Bankamızca da idari takip süreci devam ettirilerek, müşteriden tahsilat sağlanması ve karşılıklar yönetmeliği tahtında yapılandırma yapılması gibi çözümler üretilmeye devam edilmekte olup Çağrı Merkezi oluşturularak müşteriler düzenli olarak aranmaktadır.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	1.200.000	1.200.000
Finansman Şirketleri	4.023.750	4.023.750	258.670	258.670
Diğer Mali İştirakler	220.000	220.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kan	Piyasa veya Borsa Değeri
Creditwest Insurance Ltd.	Lefkoşa / KKTC	30	100	2.306.957	-
Creditwest Finance Şti.	Lefkoşa / KKTC	49	100	1.147.342	-
Starcard Ltd.	Lefkoşa / KKTC	17	17	716.616	-
Euro-Mediterranean Inv. Company Ltd.	Lefkoşa / KKTC	21	21	317.834	-

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 artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler*	-	20.000
Bağlı Ortaklıklar	-	-

*Starcard Banka Kartları Merkezi

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı TUTAR
<u>ALACAKLAR</u>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	561.595	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
<u>BORÇLAR</u>		
-Mevduat	9.480.572	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	25.941	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	853.669	-
<u>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</u>	10.000	-

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	5.388.063	1.225.570	18.025.055	24.638.688
Birikmiş Amortisman(-)	1.904.181	821.067	10.641.314	13.366.562
Net Defter Değeri	3.483.882	404.503	7.383.741	11.272.126
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.483.882	404.503	7.383.741	11.272.126
İktisap Edilenler	564.882	733.251	3.396.579	4.694.712
Elden Çıkarılanlar(-)	-	12.686	12.334	25.020
Değer Düşüşü (Değer Artışı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	227.582	244.581	2.954.236	3.426.399
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.821.182	880.487	7.813.750	12.515.419

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 39.705.687 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Vergiler	2.549.477	1.587.436
Peşin Ödenen Giderler	32.263	37.415

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Cari Dönem – 2016);

TL

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	23.633.872	-	385.023.680	55.964.578	72.756.392	48.374.243	1.146.581
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	32.036.480	-	72.773.964	2.943.671	-	1.671.722	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	42.679.129	-	327.857.926	84.658.106	70.067.141	104.681.886	27.170.962
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	64.208.454	-	67.473.567	64.082.110	7.419	25.933.638	-
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	194.868	-	6.422.244	1.224.249	1.773.386	2.672.499	-
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.	3	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2.427.537	-	13.255.404	3.759.068	2.032.224	12.644.241	10.051.679
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	3.685	-	-	988.544	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	6.419	-	-	32.459.306	4.983.348	-	21.585.603
Yurt Dışı Bankalar	-	-	7.370.000	42.512.765	21.515.000	1.721.200	-
Off-Shore Bankalar	89.880	-	8.784	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	165.280.327	-	880.185.569	288.592.397	173.134.910	197.699.429	59.954.825

TOPLAM 1.764.847.457

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Önceki Dönem – 2015);

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	17.824.465	-	382.906.179	50.346.244	58.208.488	46.519.338	10.410
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	22.853.452	-	42.882.264	2.621.983	1.043.190	5.761.012	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	37.840.290	-	302.612.397	95.375.089	65.280.272	91.914.660	-
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	58.088.727	-	44.734.229	9.771.109	-	28.138.045	-
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	153.576	-	5.989.308	1.984.175	2.379.492	1.186.730	-
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	9	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	6.037.778	-	12.683.720	2.172.717	2.944.004	16.044.244	1.322.400
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	-	-	2.448.335	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	132.485	-	34.354.337	4.309.000	-	-	20.165.000
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	59.266.529	-	-	-
Off-Shore Bankalar	75.140	-	7.929	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	143.005.922	-	828.618.698	225.846.846	129.855.446	189.564.029	21.497.810

TOPLAM 1.538.388.751

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	618.176.175	697.874.945	585.813.362	631.619.661
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	912.743	181.232	891.929	175.631
TOPLAM	619.088.918	698.056.177	586.705.291	631.795.292

(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	-	-	4.232.404	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34.000.000	20.262.500	30.000.000	3.170.000
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

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

Merkez Bankası Para Piyasası : 34.000.000,00 TL
Merkez Bankası Para Piyasası : 4.750.000,00 USD
ING Bank Para Piyasası : 1.000.000,00 EUR

(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; Yoktur.

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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	835.741	65.526

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

İade çek karşılığı - kiralık kasa depozitosu 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	9.123.322	9.123.322
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	9.123.322	9.123.322

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 (Hisse Adeti)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Hisse Kıymeti)	Ödenmemiş Paylar
Hüseyin Altınbaş	15.205.538	16,67	1.520.554	
Nusret Altınbaş	15.205.538	16,67	1.520.554	
Ali Altınbaş	14.088.928	15,44	1.408.893	
Sofu Altınbaş	14.088.928	15,44	1.408.893	
İnan Altınbaş	14.088.928	15,44	1.408.893	

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 karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği belirtilmelidir.

Ödemelerde herhangi bir sıkıntı yaşanmamaktadır. Faiz oranlarımız piyasa şartlarına uygundur, karlılığımızı olumsuz yönde etkilememektedir.

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	240.906.781	-	-	-	-	240.906.781
Bankalardan Alacaklar	235.634.319	-	-	-	-	235.634.319
Menkul Değerler	39.235.123	7.534.028	25.028.852	2.851.777	3.493.869	78.143.649
Krediler	508.539.376	5.698.697	12.380.615	26.646.258	674.452.588	1.227.717.534
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	304.250	304.250
Diğer Varlıklar	150.484.454	-	2.549.477	-	104.946.284	257.980.215
Toplam Varlıklar	1.174.800.053	13.232.725	39.958.944	29.498.035	783.196.991	2.040.686.748
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	128.804.195	3.448.110	-	-	-	132.252.305
Diğer Mevduat	183.036.287	968.445.810	263.399.803	181.038.062	36.675.190	1.632.595.152
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	50.577.500	3.685.000	-	-	-	54.262.500
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	20.764.430	-	-	-	-	20.764.430
Diğer Yükümlülükler	46.171.980	-	5.189.776	472.428	148.978.177	200.812.361
Toplam Yükümlülükler	429.354.392	975.578.920	268.589.579	181.510.490	185.653.367	2.040.686.748
Net Likidite Açığı	745.445.661	(962.346.195)	(228.630.635)	(152.012.455)	597.543.624	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	940.576.673	111.094.581	48.920.273	40.362.074	622.146.823	1.763.100.424
Toplam Yükümlülükler	363.437.908	942.647.287	178.711.017	135.069.907	143.234.305	1.763.100.424
Net Likidite Açığı	577.138.765	(831.552.706)	(129.790.744)	(94.707.833)	478.912.518	-

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

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	12.909	27.930
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	12.909	12.930
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	15.000
Diğer Gayrinakdi Krediler	93.249.641	63.364.919
TOPLAM	93.262.550	63.392.849

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	17.745.881	46.352.760	18.668.669	32.926.484
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	27.413.909	-	9.637.696
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.750.000	-	2.160.000	-
TOPLAM	19.495.881	73.766.669	20.828.669	42.564.180

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	45.121.750	45.211.750
Cayılabilir Taahhütler	30.263.657	30.135.136
TOPLAM	75.385.407	75.346.886

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	130.157.056	22.421.329
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	130.157.056	22.421.329

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	163.011	172.251
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.533	24.217
Sigorta acenteliği komisyonu olarak 2,596.622 TL alınmıştır.		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	471.858	691.671
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

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	5.218	-	1.305	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	3.382.595	1.951.034
Diğer Gruplar	15.057.280	11.204.616
Genel Karşılık Giderleri	4.064.643	3.782.799
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.

I. ve II. Grupta %10'unu aşan miktar bulunmamaktadır.

IV. Grupta Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptal ve Tahsilatlarından : 9.588.636 TL.'dir

V. Grupta Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Ödenen Primler top : 8.581.975 TL.'dir

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

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

CREDITWEST BANK LTD.
31 ARALIK 2016 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Kârları (Zararları)	Dönem Net Kârı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM											
31/01/2015 Bakiyesi	9.123.322	9.326.375			60.241.774	138.397				22.452.410	101.282.278
Kâr Dağıtım:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon(Hisse Senedi İhraç) Primleri		2.245.241			18.531.414				(1.675.755)	(22.452.410)	(1.675.755)
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri						20.000					20.000
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)										21.551.331	21.551.331
31/12/2015 Net Dönem Kârı											
CARİ DÖNEM											
01/01/2016 Bakiyesi	9.123.322	11.571.616			78.773.188	158.397				21.551.331	121.177.854
Kâr Dağıtım:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon(Hisse Senedi İhraç) Primleri		2.155.133			16.616.803				(21.551.331)	2.779.395	2.779.395
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)										30.579.718	30.579.718
31/12/2016 Net Dönem Kârı											
31/12/2016 Bakiyesi	9.123.322	13.726.749			95.389.991	158.397				30.579.718	148.978.177

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

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

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

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

CREDITWEST BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 31.12.2016	CARİ DÖNEM 31.12.2015
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	165.211.879	137.276.077
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-92.920.022	-83.130.334
Alınan Temettüleri	2.856.501	1.772.430
Alınan Ücret ve Komisyonlar	17.721.949	16.583.019
Elde Edilen Diğer Gelirler	12.147.357	9.613.984
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-22.210.484	-20.670.256
Ödenen Vergiler	-7.678.967	-6.880.973
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-19.147.362	-21.582.459
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	55.980.851	32.981.488
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	39.350.851	-10.428.569
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-130.867.629	-69.013.796
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-160.965.764	-271.017.834
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.514.970	-1.811.909
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	226.458.706	322.333.407
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	21.092.500	5.924.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-2.844.296	-2.204.336
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	45.690.249	6.762.452
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	-4.023.750
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-44.400.399	-4.118.875
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	25.020	6.336
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	-4.232.404	4.232.404
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-48.607.783	-3.903.885
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	-2.779.395	-1.675.755
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-2.779.395	-1.675.755
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	4.338.864	4.858.878
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	-1.358.065	6.041.690
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	13.118.533	7.076.843
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.760.468	13.118.533

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

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	38.791.399	28.032.156
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	8.211.681	6.480.825
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.494.332	2.757.798
- Gelir Vergisi Kesintisi	4.717.349	3.723.027
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	30.579.718	21.551.331
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	3.057.972	2.155.133
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	27.521.746	19.396.198
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	- 2.779.396
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	- 2.779.396
- 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)	27.521.746	16.616.802
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2015 yılında yapılacaktır

**CREDITWEST BANK LTD.'İN
2016 YILI VERGİ MATRAHI**

	TL	TL
Brüt Kar		36.012.003,04
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		2.779.396,04
Toplam Brüt Kar		38.791.399,08
İlave Ediniz :		
Gecikme Cezaları	-	
Kabul Edilmeyen Giderler	432.290,77	
Salon Araba Giderlerinin %50'si (1600 cc üzeri araçlar)	23.937,52	
Salon Araba Amortismanlarının %50'si (1600 cc araçlar)	11.277,96	
Genel Kredi Karşılıkları 2015-2016 Farkı	1.389.495,34	
		1.857.001,59
		40.648.400,67
Eksiltiniz :		
Yatırım İndirimi	-	1.105.143,67
Kalkınma Bankası Tahvil Faizleri	-	1.820.537,08
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri	-	2.779.396,04
Kurumlar Vergisine Tabii Matrah		34.943.323,88
% 10 Kurumlar Vergisi	3.494.332,39	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		31.448.991,49
Gelir Vergisine Tabii Matrah		31.448.991,49
% 15 Gelir Vergisi	4.717.348,72	
Toplam Vergi		8.211.681,11
Toplam Vergi 2016		8.211.681,11
Net Dönem Karı		30.579.717,97
Ödenen Kurumlar Stopajlar		2.549.477,09
Ödenecek Vergi 2016		5.662.204,02

VERGİLERİN ÖDEME TAKVİMİ :

(Stopaj düşüktükten sonra)	31/05/2017 Kurumlar Vergisi 1.Tal	472.427,65
	31/10/2017 Kurumlar Vergisi 2. Ta	472.427,65
	30/06/2017 Gelir Vergisi	4.717.348,72
	Toplam	5.662.204,02

NOT :

GEÇMİŞ YILLARDA ÖDENEN VERGİLER:	
YILLAR	ÖDENEN VERGİLER
2012	4.560.702,99
2013	5.986.770,19
2014	6.053.785,10
2015	6.480.824,52
CARİ YIL 2016	8.211.681,11

CREDITWEST BANK LTD.
2016 YILI KİRA GİDERLERİ

Nadide Erdem Selçuk ve İnci Musannıf	192.917,20
Olçay Öksüz	6.400,00
Hatice vv Hasan Ercan Ünsal	26.215,69
Ali Dereli vv Şenol Dereli vv Yıldız Uzunahmet	45.445,70
Kombos Nakliyat	152.615,89
Abdullah Şeker	13.592,00
Ali Vakkas Altınbaş Kuyumculuk	120.185,92
Özel Nizam Figen Nizam	105.900,02
Atilla vv Aliye Karaderi	14.536,80
Aydoğan Investment Ltd	127.534,19
Hüseyin Tayfun Atabey	88.347,89
Turgay Ersalıcı	48.456,00
Hakan Arifoğlu	6.388,50
Necdet Osam	203.159,40
Hakan Akarı	79.939,03
Creditwest Insurance Ltd.	60.000,00
Savaş Sökmez	16.750,97

T O P L A M 1.308.385,20

CREDITWEST BANK LTD.
FAİZ DIŞI GİDERLER
(31/12/2016)

i. PERSONEL GİDERLERİ	22.210.484,37
YÖNETİM KURULU MAAŐ ÜCRETLERİ	544.281,56
MEMUR AYLIK VE ÜCRETLERİ	17.630.434,75
TEŐVİK PRİMLERİ	1.145.633,00
KASA TAZMİNATI	48.170,00
İHBAR TAZMİNATI	154.341,63
DİĞER ÖDENEKLER	272.291,71
AVUKAT ÖDENEKLERİ	66.019,57
SOSYAL SİGORTALAR	1.554.110,50
İHTİYAT SANDIĞI	692.536,94
EĞİTİM GİDERLER	70.939,45
DİĞER GİDERLER	31.725,26
ii. DİĞER FAİZ DIŞI GİDERLER	14.694.772,99
BAKIM VE ONARIM GİDERLER	298.061,51
MENKULLER BAKIM VE ONARIM	208.957,50
GAYRİMENKULLER BAKIM VE ONARIM	27.626,08
KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM	61.477,93
TAŐIT ARACI GİDERLERİ	310.160,68
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	224.511,66
ARAÇ TAMİRAT VE BAKIM ONARIM	80.849,02
TAŐIT KİRA GİDERİ	4.800,00
SİGORTA GİDERLERİ	171.745,45
MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ	120.455,45
HİZMET ARAÇLARI YOL SİGORTASI	51.290,00
ISITMA, AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ	508.798,04
ISITMA GİDERLERİ	337,00
AYDINLATMA GİDERİ	477.924,36
SU GİDERİ	30.536,68
HABERLEŐME GİDERLERİ	887.071,56
POSTA GİDERLERİ	43.764,72
TELEFON GİDERLERİ	269.973,87
DİĞER HABERLEŐME GİDERLERİ	38.564,78
TURKCELL RADIOLINK	96.988,19
ON-LİNE GİDERİ	349.012,16
İNTERNET GİDERİ	88.767,84
BASILI KAĞIT VE KİRTASIYE GİDERLERİ	161.011,38
GAZETE, DERĞİ, VE KİTAP VE KİRTASIYE	17.557,50
BASILI KAĞIT GİDERLERİ	22.770,03
DİĞER KİRTASIYE GİDERLERİ	120.683,85
REKLAM VE İLAN GİDERLERİ	1.093.098,33
REKLAM GİDERLERİ	479.888,96
PROMOSYON GİDERLERİ	322.665,45
REKLAM AJANSI GİDERİ	290.543,92
KÜÇÜK DEMİRBAŐ GİDERLERİ	28.962,87
KÜÇÜK DEMİRBAŐ GİDERLERİ	28.962,87
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	475.695,33
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	218.310,17
BİLGİSAYAR İŞLETME GİDERLERİ	146.153,62
İNTERNET BANKACILIĞI GİDERLERİ	111.231,54
AİDATLAR	5.096,00
AİDATLAR	5.096,00
YARDIM VE BAŐIŐLAR	7.160,95
KANUNEN KABUL EDİLEN YARDIMLAR	7.160,95
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	805.372,26
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	255.833,35
İÇECEK VE ÇİÇEK GİDERLERİ	154.095,15
ORGANİZASYON, ETKİNLİK VE TOPLANTI GİDERLERİ	395.443,76
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	432.290,77
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	432.290,77
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	123.382,09
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	123.382,09
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	1.730,00
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	1.730,00
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	615.132,64
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	108.375,16
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLERİ	42.887,13
DİĞİTÜRK ABONELİK ÜCRETİ	572,88
TEMİZLİK GİDERLERİ	461.697,47
CARDPLUS İPTAL KART ÜCRETİ GİDERLERİ	1.600,00
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	8.581.974,56
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	8.581.974,56
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK	136.728,31
HUKUK MÜŐAVİRLİĞİ ÜCRETİ	11.600,00
DIŞ MURAKİP ÜCRETİ	26.680,00
DANIŐMANLIK ÜCRETİ	38.720,00
DERECELENDİRME KURULUŞ GİDERİ	59.728,31
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ ÜYELİĞİ	51.300,26
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ ÜYELİĞİ	51.300,26