

**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LIMITED)**

2021 YILI MALİ RAPORU

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LIMITED)

2021 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Demeci	2-3
3.	Yönetim Kurulu Raporu	4
4.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	5-6
5.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	7-9
6.	Bağımsız Denetim Raporu	10
7.	31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	11
8.	31 Aralık 2021 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Grubu	12-13
9.	2021 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Grubu	14
10.	31 Aralık 2021 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited	15-16
11.	2021 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Bank Limited	17
12.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	18-34
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
13.	Ek Mali Tablolar	37-39

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU

Enver Haskasap	Başkan
Selami Kaçamak	Üye ve Genel Müdür
Aytaç Sönmez	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Ali Malek	Üye
Selçuk Burat	Üye
Kazım Olgu	Üye ve Sekreter
Kaan Tokat	Üye
Akın Sait	Üye

Üst Yönetim

Selami Kaçamak	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Dinç Erkman	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Finansal Kurumlar, Muhasebe ve Finansal Raporlama
Cafer Lale	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler Tahsis Gurubu
Bülent Efekan	Grup Müdürü – Kredi Takip
Timuçin Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama, Operasyon ve İnsan Kaynakları

İç Sistemler

Ahmet Buba	Teftiş Kurulu Başkanı ve İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Turgut Fenercioğlu	Uyum Birimi Yöneticisi
Ertuğrul Buğrahan	Risk Yönetimi Birim Yöneticisi

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEMECİ



Değerli Müşterilerim, iş ortaklarım ve çalışanlarım;

Sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda Near East Bank olarak ana odak noktamızı her zaman için müşterilerimizin memnuniyeti olarak belirledik. Bu bağlamda 2021 yılının zorlu faaliyet koşullarında önceliğimiz, tüm müşterilerimize güçlü bir destek sunmak oldu. Böylece reel ekonomiye katkımızı güçlü bir ivmeyle artırmayı başardığımız bir yılı geride bırakmış olduk.

ABD Merkez Bankası ölümcül korona virüsün ekonomiye olumsuz etkilerine karşı faiz oranlarını 03.03.2020 tarihinde 50 baz puan düşürerek % 1 -% 1,25 bandı, ardından 16 Mart 2020 tarihinde ise 100 baz puan indirerek % 0 -% 0,25 bandına çekmiş ve 2021 yılı sonuna kadar faiz değiştirmemişti. İngiltere Merkez Bankası (BoE) 16.12.2021 tarihinde %0,10 olan faiz oranını %0,25'e çıkardığını açıkladı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ise 2021 finansal yılı döneminde 5 kez faiz indirimine giderek, para politikasını % 19'dan % 14'e çekti. Diğer yandan bir yıllık zaman zarfında Türk Lirası döviz kuru sepeti karşısında % 73,93 oranında değer kaybetti. Dolayısıyla 2021 yılında finansal piyasalardaki azalan faiz ve artan döviz kurları atmosferi yakından analiz edildi ve risk yönetimi uygulamalarıyla bankamız ve müşterilerimizin pozisyonlarının faiz ve kur riskinden oluşabilecek olumsuz etkileri minimize eden stratejiler ortaya koydu.

Türkiye'de 2021 yılsonu enflasyonu beklentileri aşarak % 36'ya yükseldi. Üretici fiyatları endeksi ise % 79,89 oranına yükselerek 2004 yılından sonra tarihi rekor tazeledi. KKTC'de ise yıllık enflasyon % 46,09'a tırmandı. 2022 yılında ABD ve AB'de enflasyonun % 7'lere yükselmesini müteakip faiz artırımları gündeme geldi. Bu bağlamda, ABD Merkez Bankası Ocak ayında varlık alımlarında 30 Milyar dolar küçülmeye gideceğini açıkladı. Böylelikle piyasada dolar arzının azalması bekleniyor. Buna ek olarak politika faizlerinde ise 2022 yılında Mart ayından başlayarak 4 kez faiz artırımını yapacağını sinyali verdi. Sonuç olarak artan enflasyon ve küresel faiz artışı beklentisi içerisinde bankamız 2022 yılında da risk yönetimi politikalarını etkinlikle sürdürmekte farkındalığı yüksek ve karardır.

Türkiye Cumhuriyeti ekonomisi pandeminin başladığı 2020 yılında % 1,8 ılımlı bir büyüme yaşadı. KKTC İstatistik Kurumunun açıkladığı verilere göre 2020 yılında gayri safi yurt içi hasıla % 16,2 oranında daraldı. Böylelikle Sanayi üretimi, İnşaat, Turizm, ulaştırma, ticaret ve yükseköğrenim sektörlerinde küçülme yaşandı. 2020 yılında işsizlik oranı % 10,1'e, işsiz sayısı ise 14.950 kişiye yükseldi. 15-24 yaş arası genç nüfusta ise işsizlik oranı % 29,3 seviyesine yükseldi. 2021 yılında KKTC Merkez Bankası ve Bankalar Birliği koordinasyonunda alınan yapılandırma kararları titizlikle takip edilerek bankamızı ve müşterilerimizi kredi riskinden koruyucu gerekli tüm önlemler alınmıştır. Buna ek olarak 2021 yılında ekonomik büyüme, kalkınma ve istihdamın desteklenmesi gerektiği bilinciyle faaliyetlerini sürdüren bankamız, ülkemizdeki projeleri finanse etmeye ve yatırımlar yapmaya dinamik şekilde devam etmiştir. Keza, bankamız 2021 yılında sürdürdüğü bankacılık faaliyetlerini artırarak aktif büyüklüğünü % 69,11 oranında artırarak 4,9 Milyar TL'ye çıkarmış ve tüm paydaşlarına risk odaklı hizmetler sunmuştur.

KKTC Finans sektöründe önemli bir yere sahip Bankamız 2021 yılında bir önceki yıla kıyasla;

- Toplam Kredilerde %68,16
- Toplam Mevduatta %73,97
- Brüt Kâr'da %46,24
- Toplam Aktiflerde %69,11

oranlarında büyüme kaydetmiştir.

Ayrıca 2021 yılsonu verilerine göre Bankamız, aktif büyüklükte KKTC'de faaliyet gösteren tüm bankalar içerisinde 8. Sıradan 6. Sıraya, yerel bankalar içerisinde de 5. Sıradan 4. Sıraya yükselmiştir.

Near East Bank Ltd. olarak ülkemizin zorlu süreçlerde geçtiği bir gündemde ülkemiz ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz sürdürmeye devam edeceğiz.

Altyapı ve teknolojik yatırımlarımızın 2021 yılında da hız kesmeden devam etmesine rağmen, 2021 brüt kârımız önceki döneme göre %46,24 artışla 60.387.405.- TL olarak gerçekleşmiş, Toplam özkaynaklarımız 273.617.861.- Türk Lirasına ulaşmıştır.

Bankacılıkta gösterdiğimiz performansa paralel, İştirak ve bağlı ortaklık şirketlerimiz;

- Near East Investment Ltd.
- Near East Technology Ltd.
- Star Card Banka Kartları Merkezi Ltd.
- Near East Hayat Ltd.
- Near East Insurance Ltd.

Hem ülkemizde hem dünyada büyük korku oluşturan koronavirüsün yayılma hızına paralel olarak ekonomik etkiside artmaya devam ediyor. Kurulduğumuz günden bu yana ülkemize ve insanımıza hep gönülden inandık. Ülkemizin içinde bulunduğu böylesine zorlu bir dönemde bu gün olduğu gibi bundan sonrada sahip olduğumuz tüm imkânları seferber ederek ülkemizin ve bu ülkede yaşayan tüm bireylerimizin yanında yer almaya destek olmaya kesintisiz devam edeceğiz. Bu vesileyle bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize ve iş ortaklarımıza tekrardan şahsım ve yönetim kurulumuz adına sonsuz teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,
Enver Haskasap
Yönetim Kurulu Başkanı

NEAR EAST BANK LIMITED (YAKIN DOĞU BANK LİMİTED) YÖNETİM KURULU RAPORU

2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2021 yılı hesap dönemine ilişkin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2021 tarihli bilanço ve 2021 yılı kar ve zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın ana hedefi ülkemize ve insanımıza her zaman destek olmaktır. Bunu sağlarken de sektörün her alanında örnek ve kalıcı lider olmak için çalışmalarımızı aralıksız sürdüreceğiz. Bankamızı bu sonuçlara ulaştıran çalışmalarımıza ve gösterdikleri güvenden dolayı müşterilerimize teşekkür ederiz.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş halde, tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli hesaplar için yürürlükteki Bankalar Yasası uyarınca çıkartılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak karşılıklar ayrılmış ve 2021 yılı net kârı 46.073.793 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın mali bünyesine katkı sağlaması bakımından 2021 yılı için hissedarlara temettü ödemesi yapılmamasına ve 2021 yılı net kârının aşağıda belirtildiği şekilde tevzi edilmesine, Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz eder daha verimli ve karlı bir yıl geçirilmesi temennisiyle hepinizi selamlarız.

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına
Birikmiş Kârlar Hesabına

TL 4.607.379
TL 41.466.414
46.073.793

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 13.7.2022 tarihinde onaylamıştır.
Yönetim Kurulu adına,


KAZIM OLGU
Şirket Sekreteri
Lefkoşa.
13.7.2022



NEAR EAST BANK LIMITED (YAKIN DOĞU BANK LİMİTED)

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın

- Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından,
 - Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutmasından,
 - Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden,
 - Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
 - Sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan,
- sorumludur.

Yönetim Kurulu ayrıca Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

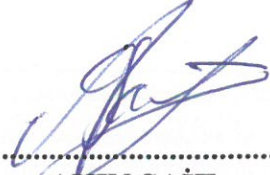
Yönetim Kurulunun Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilânço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Fasıllık 113, Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu Adına,



ENVER HASKASAP
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



AKIN SAIT
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



SELAMİ KAÇAMAK
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



KAZIM OLGUN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ



AYTAÇ SÖNMEZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



SELÇUK BURAT
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



ALİ MALEK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



KAAN TOKAT
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler Birimlerinin Faaliyetleri Hakkında

"12 Ağustos 2008 tarihli 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği' çerçevesinde görev ve sorumlulukları birbirinden ayrıştırılmış, organizasyon yönünden birbirinden bağımsız ancak koordinasyon içinde çalışan Teftiş Kurulu (İç Denetim, İç Kontrol)), Uyum ve Risk Birimleri oluşturulmuştur. Birimler, icrai görevi bulunmayan ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte ve Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlama yapmaktadır."

Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak Ocak 2020'de güncellenen Teftiş Kurulu Yönetmeliğine bağlı olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Teftiş Kurulu Başkanı, 1 başmüfettiş ve 2 Stajyer Müfettiş Yardımcısından oluşmaktadır.

Dönemsel ve riske dayalı denetim faaliyetleri, bankamızın tüm Şube, Genel Müdürlük birimleri, İstanbul Temsilciliği, İştirak ve bağlı ortaklıkların faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları ve gruplarının oluşturulması ile icrası, teftiş sonuçlarının denetlenen Şube / Birim ile paylaşılması, İç Sistemlerden Sorumlu Üye 'ye ve nihai olarak Yönetim Kurulu'na raporlanması ve ilgili birimler tarafından alınan önlemlerin izlenmesi ve kontrolünden meydana gelmektedir.

Risk odaklı bakış açısı ile faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu, şubelerde, Genel Müdürlük birimlerinde, İstanbul Temsilciliğinde, İştirak ve Bağlı Ortaklıklarda olası tüm riskleri değerlendirmekte, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu ve etkili olup olmadığını gözden geçirmektedir.

Teftiş Kurulu tarafından 2021 yılında gerçekleştirmiş olduğu faaliyetlerde; 16 şube, 15 birim, NEB YK Karar Defteri, bağlı iştirakler, 2 adet özel, 2 adet Soruşturma raporu hazırlanarak İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi 'ne iletilmiştir. Denetim çalışmalarında Bankamızın faaliyetlerini negatif yönde etkileyecek ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesine mani olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir. Netice olarak 2021 yılında İç Denetim sistemimizin risk odaklı denetim yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli Üst Yönetimimiz sayesinde, riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olunmuştur.

İç Kontrol Birimi ise 2012 Ocak ayı itibarı ile kurulmuş ve 2017 yılında Teftiş Kurulu Bünyesinde alt birim olarak faaliyetlerini sürdürmeye başlamıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile birimde 2 Stajyer Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır.

İç Kontrol Birimi Bankamızın muhasebe ve operasyonel faaliyetlerinin etkinliğini ve verimliliğini sağlamak, meydana gelen istenilmeyen operasyonel hataların kanıtlayıcı ve düzeltici hatasız ve kaliteyi teşvik edici, niteliğe sahip kontrol faaliyetlerini yürütmek, yürürlükte olan yasalara ve diğer mevzuatlara Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesine, Finansal ve muhasebe raporlama sisteminin güvenilirliğini bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilmesini sağlamakla yükümlüdür.

İç Kontrol Birimi 2021 yılında birim ve şubelerden gelerek kontrollerini gerçekleştirdiği süreçlerin analizlerinin yapıldığı 12 adet faaliyet raporu hazırlamıştır. 2021 yılı içerisinde toplam 46.612 adet sürecin BPM sistemi üzerinden kontrolü gerçekleştirilmiştir. BPM sistemi (Şube ve Genel Müdürlük Birimlerinde başlayıp İç Kontrol Birimi'nde son bulan onay süreç sistemi) üzerinden gelen süreçlere ek olarak, mail üzerinden gelen gayrinakdi krediler ile ve döviz alım satım işlemlerinin de kontrolü gerçekleştirilmiştir. Süreçlerde tespit edilen hatalar, İç Denetim Birimine raporlanarak hataların çözüme kavuşturulması sağlanmaktadır.

2021 yılı içerisinde toplam 13.664 adet bireysel/ticari kredi süreci, 67 adet kart operasyon süreci, 891 adet kredi operasyon süreci, 505 adet ön bilgilendirme süreci, 2.030 adet gayri nakdi kredi süreci, 17.049 adet fiyatlama yetkisi, 4.607 adet satın alma süreci, 1.949 adet çek defteri başvuru süreci, 94 adet zarar yazılım teklif ve onay süreci ve 7.786 adet gelen/giden havale süreci kontrol edilmiştir.

Sistem ve evrak üzerinde yapılan kontrollerde tespit edilen hatalar ilgili birimler ile görüşülerek veya sistem üzerinden yapılan uyarılar ile ve anında alınan aksiyonlarla birlikte gerekli düzeltmeler yaptırılmıştır.

"Uyum Birimi, Birimin kurulduğu 2009 yılından beri faaliyetlerini sürdürmekte ve hali hazırda Grup Müdürü, Yönetmen ve Yetkiliden oluşan üç kişilik kadrosu ile çalışmalarını yürütmektedir. 2017 yılı içerisinde Uyum Birimi bünyesinde görev yapan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası çerçevesinde Uyum Görevlisi faaliyetlerinin en etkin biçimde sürdürülebilmesine katkı sağlayacağı inancı ile ve Yasa ile uyumlu olarak operasyonel grup içerisinde AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi kurgulanmış ve daha önce Uyum Biriminde görev yapan Müdür Yardımcısı bu göreve atanmıştır. AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi Uyum Birimi ile koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir. Bu bağlamda Yakın Doğu Bank Ltd. 2021 yılı itibarı ile gerek Mevzuat Uyumun gerekse AML/CFT Uyumun sağlanması için bu alanda dört asıl ve bir yedek (AML Uyum Görevlisi) olmak üzere toplam 5 kişi istihdam etmiştir.

Banka bünyesinde yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamak üzere ilgili tüm Birim, Bölüm ve çalışanlar ile karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyetlerini yürütmekte olan Uyum Biriminin 2021 yılı faaliyetlerine özet olarak aşağıda yer verilmektedir:

- Banka faaliyetleri ile ilgili yasal mevzuat, düzenleme ve standartlar takip edilmiş, gelişmeler ilgili Bölümlerle birlikte değerlendirilmiş, ürün, hizmet ve faaliyet geliştirme sürecinin güncellenmesi konusunda yürütülen çalışmalara katılım ve katkı sağlanmıştır.
- Bankacılıkla ilgili mevzuat taslaklarının ve uygulamaların takibi ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalar koordine edilmiş ve yürütülmüştür.
- Banka aleyhine davaların gidişatını izlemiş Üst Yönetimi bilgilendirmiştir.
- Gerek Merkez Bankasına gerekse Bankaya doğrudan ulaştırılan müşteri şikâyetlerini izlemiş, gereken aksiyonların alınmasını sağlamış ve Üst Yönetimi bilgilendirmiştir.
- 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bu Yasa Altında yapılan Tebliğler çerçevesinde Şube ve Genel Müdürlük Birimlerinin uygulamaları izlenmiş ve gerekli eğitimler verilmiştir.
- Merkez Bankası ve Bağımsız Denetim Kuruluşları tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ulaşılan bulgular konusunda yürütülen faaliyetler izlenmiş ve bu hususlar ile ilgili olarak yürütülen çalışmalara katılım sağlanmış, Bankanın faaliyetleri ile ilgili hususlar konusunda Merkez Bankası ile sürekli irtibat sağlanmıştır."
- Yürütülen faaliyetlere ilişkin raporlar, 3 aylık dönemlerle İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

2021 yılı içerisinde de genelgeler, mevzuat ve Tebliğlerin öngördüğü şekilde yapılan kontrol ve bulunan bulgular Bankamızı negatif yönde etkileyecek yasal yükümlülüklerini yerine getirilmesinde engel olabilecek olumsuzluklar olmadığı tespit edilmiştir.

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır. Buna bağlı olarak birimin görevleri kapsamında olan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, uygulama usulleri, analizi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini kapsayacak şekilde hazırlanan Risk Yönetimi Birimi Yönetmeliği Yönetim Kurulu'nun 9 Ocak 2012 tarihli ve 115 numaralı kararına müteakip olarak yürürlüğe girmiştir.

Buna ek olarak, Risk yönetimi iyi uygulama rehberlerine uyumun sağlanması ve Risk Yönetimindeki etkinliğin artırılması amacı ile "Near East Bank Risk Yönetimi Politika, Strateji ve Prosedürleri" revize edilmiş ve 243 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 29 Kasım 2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

15.06.16 tarihli ve 113 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanan Risk Yönetimi Birimi Müdürü, takriben 21.06.2019 tarihli ve 114 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla atanan Birim Yönetmeni, birim faaliyetlerini icra etmekte ve yürütmektedir. Böylece, mevcut yapı itibari ile 2021 yılı çerçevesinde birimde 2 kişi görev yapmaktadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında 2021 yılında 62/2017 Bankacılık yasası ve 41/2001 sayılı Merkez Bankası yasalarında yer alan risk kategorileri ve yasal risk sınırları çerçevesinde 486 adet günlük, 98 adet haftalık, 106 adet aylık, 3 adet 3 aylık ve 3 adet yıllık bazlı rapor olmak üzere toplamda 696 adet rapor üretilmiştir. Risk türleri ana hatlarıyla Kredi riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Spesifik Risk, Opsiyon Riski, Emtia Riski, Kur Riski, Likidite riski, Operasyon riski, Yoğunlaşma Riski, Ülke & Transfer Riski, İtibar Riski ve Mevzuat Risklerini kapsamaktadır. Birim bünyesinde üretilen ilgili raporlarda risklerin ölçülmesi, izlenmesi, limitler vasıtasıyla kontrol edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin süreçler ifa edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve itibar kapsamında daima önemli rol oynayan mevzuat riski politikası çerçevesinde yasal mevzuat dahilinde bulunan Sermaye Yeterlilik Rasyosu, İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi, Disponibilite oranı, Finansal Kaldıraç oranı, Kredi yasal risk sınırları, yasal Kur Riski limiti, Ülke riski limiti, sabit kıymetler limiti, Yoğunlaşma riskine dayalı Büyük Risk Limiti ve benzeri yasal risk limitleri periyodik olarak ölçülmüş ve 2021 yılı boyunca Risk Pozisyonlarının yasal limitlerin altında tutulduğu müşahade edilmiştir.

Risk türlerinin analizleri neticesinde 2021 finansal yılı dönemi itibariyle banka bünyesinde bulunan en önemli finansal riskin temel faaliyetler arasında yer alan kredilendirme süreci çerçevesinde meydana gelen kredi riski olduğu gözlemlenmiştir. Bu itibarla, krediler toplam risk ağırlıklı varlıklar, toplam gelirler, ayrılan sermaye ve toplam aktifler üzerinde en yüksek paya sahiptir. Kredi riskinin etkin yönetimi amacı ile kredi politikasında karşı taraf, risk grubu, işlem cinsi, sektör ve ülke bazlı risk limitleriyle birlikte risk iştahı belirlenmiştir.

Ülkemizdeki bankacılık sektörünün yapısı gereği aktifler ve pasifler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riski ise ön planda olan diğer bir finansal risk kategorisini oluşturmaktadır. Orta ve uzun vadeli kredilendirmeler yapılmaya devam edildiğinden ve mevduatların vadelerinin % 90'nın bir aylık sürede dolmasından dolayı mevduat ve kredi vade yapısındaki uyumsuzluktan ötürü likidite açığı meydana gelmektedir. Ancak, yapısal likidite çerçevesinde gerekli olan likit değerler yasal oranların üzerinde bulundurulmakta ve likidite rasyoları sektör ortalamasına yakın oranlarda muhafaza edilerek Likidite Riski yönetilmektedir. Ayrıca, 2019 yılında hazırlanan ve bilgi sistemi içerisinde eklenen Likidite Risk modülü sayesinde yapısal likiditeye dayalı yasal ve içsel risk limitleri günlük periyotlarda takip edilmeye devam edilmektedir.

Piyasa koşullarında meydana gelebilecek volatilité ve oynaklıkların riske maruz değerlere, karlılığa, likidite yapısına ve sermaye yeterliliğine tesir edecek muhtemel etkilerinin ölçülmesi amacı ile uluslararası standartlara uygun içsel modeller geliştirilerek stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Keza 2021 finansal yılında Türkiye'nin ülke risklerinin yükselmesiyle birlikte döviz kurlarının yukarı yönlü çıkış yaşanması bankacılık sektöründe sermaye yeterliliği ve çekirdek sermaye gereksinimi üzerinde kur şoku yaşanmasına neden oldu. Bu bağlamda sepet döviz kuru 8,2470'den bir yıllık zaman zarfında % 72,65 oranında sert artarak 14.2384'e yükselmişti.

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
1 OCAK 2021-31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 18’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 12-39’da sunulan mali tabloları denetledik.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

Sayfa 5-6’da belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini de içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim ayrıca, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre,Yakın Doğu Bank Limited’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş, IB-14’deki f ve g maddelerindeki hususlar dışındaki uygulamalar olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve Zarar cetveli ise 2021 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Kanaatimizce, Grup hesapları Fası 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Banka ve Konsolidasyona tabi Şirketlerinin (bağlı ortaklıklarının), hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu ve 2021 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Doğan Cakır
Sorumlu Denetçi



Eral Erdal BSc (Hons) FCA
Sorumlu Ortak

Tarih: 13/07/2022
Lefkoşa.

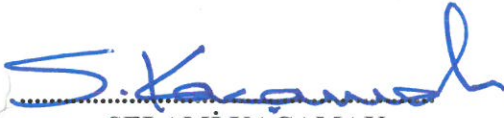
YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

Sayfa 12-39'da yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



.....
ENVER HASKASAP
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



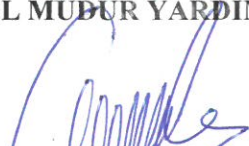
.....
SELAMİ KAÇAMAK
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



.....
AYTAÇ SÖNMEZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



.....
DİNÇ ERKMAN
MUHASEBE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



.....
CEMİL MALEK
MUHASEBE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ MÜDÜRÜ

**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇOSU**

		CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİFLER		(31/12/2021)				(31/12/2020)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	NAKİT DEĞERLER		21.012.366	25.042.485	46.054.851	19.375.291	11.084.022	30.459.313
	A. Kasa		21.012.315		21.012.315	19.375.291		19.375.291
	B. Efektif Deposu			25.042.485	25.042.485		11.084.022	11.084.022
	C. Diğer		51		51			
II -	BANKALAR	(1)	63.874.973	620.792.815	684.667.788	56.016.042	439.281.692	495.297.734
	A. K.K.T.C Merkez Bankası		47.579.744	566.772.065	614.351.809	13.169.462	221.602.277	234.771.739
	B. Diğer Bankalar		16.295.229	54.020.750	70.315.979	42.846.580	217.679.415	260.525.995
	1) Yurtiçi Bankalar		2.189.706	9.332.601	11.522.307	230.511	118.676.543	118.907.054
	2) Yurtdışı Bankalar		14.105.523	44.688.149	58.793.672	42.616.069	99.002.872	141.618.941
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	129.963.150	584.208.365	714.171.515	18.660.252	241.160.493	259.820.745
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
	B. Diğer Borçlanma Senetleri							
	C. Hisse Senetleri							
	D. Diğer Menkul Değerler		129.963.150	584.208.365	714.171.515	18.660.252	241.160.493	259.820.745
IV -	KREDİLER	(3)	724.275.671	2.128.516.684	2.852.792.355	578.317.258	1.122.331.506	1.700.648.764
	A. Kısa Vadeli		299.278.630	507.714.820	806.993.450	152.133.632	272.369.526	424.503.158
	B. Orta ve Uzun Vadeli		424.997.041	1.620.801.864	2.045.798.905	426.183.626	849.961.980	1.276.145.606
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	51.878.833		51.878.833	48.453.785		48.453.785
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.567.230		3.567.230	19.782.805		19.782.805
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.914.583		3.914.583	20.700.057		20.700.057
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-347.353		-347.353	-917.252		-917.252
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		7.931.629		7.931.629	1.795.410		1.795.410
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		9.659.316		9.659.316	2.098.079		2.098.079
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.727.687		-1.727.687	-302.669		-302.669
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		40.379.974		40.379.974	26.875.570		26.875.570
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		67.429.829		67.429.829	50.374.290		50.374.290
	2) Ayrılan Karşılık (-)		-27.049.855		-27.049.855	-23.498.720		-23.498.720
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		11.471.437	43.124.553	54.595.990	7.321.543	25.464.223	32.785.766
	A. Kredilerin		8.401.374	37.416.043	45.817.417	6.451.993	22.936.890	29.388.883
	B. Menkul Değerlerin		3.008.296	5.707.072	8.715.368	824.530	2.168.048	2.992.578
	C. Diğer		61.767	1.438	63.205	45.020	359.285	404.305
VII -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
	A. Finansal Kiralama Alacakları							
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		49.107.378	273.605.043	322.712.421	50.785.694	145.776.804	196.562.498
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	151.451.956	6.633.427	158.085.383	24.248.800	14.176.976	38.425.776
X -	İŞTİRAKLER [Net]	(6)	8.352.500		8.352.500	7.540.000		7.540.000
	A. Mali İştirakler		8.252.500		8.252.500	7.440.000		7.440.000
	B. Mali Olmayan İştirakler		100.000		100.000	100.000		100.000
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	400.000		400.000	400.000		400.000
	A. Mali Ortaklıklar							
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar		400.000		400.000	400.000		400.000
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
	A. Hisse Senetleri							
	B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	91.383.484		91.383.484	87.281.179		87.281.179
	A. Defter Değeri		127.842.513		127.842.513	114.340.316		114.340.316
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-36.459.029		-36.459.029	-27.059.137		-27.059.137
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9)	313.053.002	572.727	313.625.729	120.239.888	1.285.249	121.525.137
TOPLAM AKTİFLER		(19)	1.616.224.750	3.682.496.099	5.298.720.849	1.018.639.732	2.000.560.965	3.019.200.697

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Enver Haskapan
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Dinç Erkman
MUHASEBE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



Cemil Malek
MUHASEBE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ

**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇOSU**

PASİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	828.109.272	3.607.276.792	4.435.386.064	632.955.331	1.916.658.479	2.549.613.810
A. Tasarruf Mevduatı		456.283.744	2.823.062.368	3.279.346.112	417.436.145	1.528.399.189	1.945.835.334
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		191.764.214	184.997.726	376.761.940	83.224.684	92.573.449	175.798.133
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		113.441.326	342.632.009	456.073.335	108.238.917	185.320.698	293.559.615
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		6.693.802	5.973.715	12.667.517	1.095.884	2.458.323	3.554.207
E. Bankalar Mevduatı		59.926.186	250.610.974	310.537.160	22.959.701	107.906.820	130.866.521
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	140.359.610	4.371.952	144.731.562	7.511.719	106.169.789	113.681.508
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	7.000.000	36.320.000	43.320.000
B. Alınan Diğer Krediler		140.359.610	4.371.952	144.731.562	511.719	69.849.789	70.361.508
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		140.359.610	4.371.952	144.731.562	511.719	69.849.789	70.361.508
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.851.141	5.750.964	10.602.105	3.213.488	3.693.085	6.906.573
A. Mevduatın		4.844.509	5.454.809	10.299.318	3.116.537	3.500.180	6.616.717
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	54.917	12.346	67.263
C. Diğer		6.632	296.155	302.787	42.034	180.559	222.593
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		5.722.605	1.224.438	6.947.043	5.934.111	831.377	6.765.488
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	347.871.358	10.875.453	358.746.811	41.329.597	60.759.481	102.089.078
XI - KARŞILIKLAR		44.425.873		44.425.873	26.390.551		26.390.551
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		28.677.103		28.677.103	16.073.301		16.073.301
C. Vergi Karşılığı		15.748.770		15.748.770	10.317.250		10.317.250
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.503.716	8.796.137	18.299.853	5.775.114	1.869.398	7.644.512
XIII - TOPLULUK DIŞI PAYLAR		1.847.147		1.847.147	1.031.491		1.031.491
XIV - ÖZKAYNAKLAR	(17)	227.904.068		227.904.068	108.147.541		108.147.541
A. Ödenmiş Sermaye		120.000.000		120.000.000	96.000.000		96.000.000
1) Nominal Sermaye		120.000.000		120.000.000	120.000.000		120.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0		0	-24.000.000		-24.000.000
B. Kanuni Yedek Akçeler		12.995.199		12.995.199	9.897.541		9.897.541
1) Kanuni Yedek Akçeler		12.995.199		12.995.199	9.897.541		9.897.541
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları		92.658.869		92.658.869			
E. Değerleme Farkları	(18)	2.250.000		2.250.000	2.250.000		2.250.000
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XV - KÂR		49.830.323		49.830.323	96.930.145		96.930.145
A. Dönem Kârı		48.656.705		48.656.705	31.096.752		31.096.752
B. Geçmiş Yıl Kârları		1.173.619		1.173.619	65.833.393		65.833.393
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.660.425.113	3.638.295.736	5.298.720.849	929.219.088	2.089.981.609	3.019.200.697
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	24.980.018	69.946.448	94.926.466	19.759.095	34.203.525	53.962.620
II - TAHHÜTLER	(3)	148.646.160	283.022.246	431.668.406	203.939.203		203.939.203
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	23.766.002	29.445.906	53.211.908		4.439.820	4.439.820
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		444.669.195	3.336.658.802	3.781.327.997	354.834.293	1.687.971.778	2.042.806.071
TOPLAM		642.061.375	3.719.073.402	4.361.134.777	578.532.591	1.726.615.123	2.305.147.714

Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Dinç Erkman

MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Cemil Molek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	301.920.077	192.588.142
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		241.886.176	167.561.842
a - Kısa Vadeli Kredilerden		110.276.329	80.674.233
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		37.807.865	21.966.744
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		72.468.464	58.707.489
a - Kısa Vadeli Kredilerden		127.467.297	85.089.540
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		30.395.705	19.304.297
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		97.071.592	65.785.243
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		4.142.550	1.798.069
C. Bankalardan Alınan Faizler		3.916.905	1.415.761
1) K K T C Merkez Bankasından		26.322.867	15.185.147
2) Yurtiçi Bankalardan		4.716.935	1.926.944
3) Yurtdışı Bankalardan		8.200	1.268.910
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		21.597.732	11.989.292
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		29.794.129	8.425.393
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		772.688	830.158
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		29.021.441	7.595.236
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	171.989.530	104.457.155
A. Mevduata Verilen Faizler		103.410.030	50.907.283
1) Tasarruf Mevduatına		66.891.600	32.434.083
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		18.269.728	10.252.747
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13.000.458	6.228.799
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		117.585	69.595
5) Bankalar Mevduatına		5.130.659	1.922.060
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		59.145.988	48.871.721
1) Tasarruf Mevduatına		50.996.916	40.976.419
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		3.312.870	4.695.355
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		962.290	447.278
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.873.912	2.752.669
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		9.433.512	4.678.151
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			
1) K K T C Merkez Bankasına		7.529.519	4.484.367
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara		1.903.993	193.784
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		129.930.547	88.130.987
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	153.223.033	83.982.645
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		52.553.651	37.136.738
1) Nakdi Kredilerden		11.221.897	10.579.485
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.404.359	1.452.655
3) Diğer		39.927.395	25.104.599
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		3.912.471	1.828.678
C. Kambiyo Kârları		68.577.895	21.019.421
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	28.179.016	23.997.808
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	217.424.962	128.689.407
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		21.143.321	12.465.165
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		21.143.321	12.465.165
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1.319.292	36.977
C. Kambiyo Zararları		39.647.809	4.371.464
D. Personel Giderleri		50.294.427	39.966.529
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		8.378.607	7.037.079
G. Amortisman Giderleri		9.640.162	7.175.611
H. Vergi ve Harçlar		1.185.231	562.302
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	5.728.054	3.090.055
K. Diğer Provizyonlar	(2)	12.603.802	4.642.044
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	67.484.257	49.342.182
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-64.201.929	-44.706.762
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		65.728.618	43.424.225
VIII - VERGİ PROVİZYONU		16.844.533	12.877.750
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		48.884.085	30.546.466
X - TOPLULUK DIŞI PAYLAR KARI		815.655	37.949
XI - YAKIN DOĞU BANK LTD HİSSEDARLARINA AİT KAR		48.068.430	30.508.517

Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Dinç Erkanan
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ



YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİFLER		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		20.985.245	24.971.194	45.956.439	19.367.093	11.010.310	30.377.403
A. Kasa		20.985.245		20.985.245	19.367.093		19.367.093
B. Efektif Deposu			24.971.194	24.971.194		11.010.310	11.010.310
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	61.899.241	620.791.117	682.690.358	56.015.407	439.280.772	495.296.179
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		47.579.744	566.772.065	614.351.809	13.169.462	221.602.277	234.771.739
B. Diğer Bankalar		14.319.497	54.019.052	68.338.549	42.845.945	217.678.495	260.524.440
1) Yurtiçi Bankalar		213.974	9.330.903	9.544.877	229.876	118.675.623	118.905.499
2) Yurtdışı Bankalar		14.105.523	44.688.149	58.793.672	42.616.069	99.002.872	141.618.941
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	129.963.150	584.208.365	714.171.515	18.660.252	241.160.493	259.820.745
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		129.963.150	584.208.365	714.171.515	18.660.252	241.160.493	259.820.745
IV - KREDİLER	(3)	735.091.192	2.128.412.638	2.863.503.830	582.899.512	1.119.947.616	1.702.847.128
A. Kısa Vadeli		310.505.638	509.955.371	820.461.009	154.177.902	271.805.853	425.983.755
B. Orta ve Uzun Vadeli		424.585.554	1.618.457.267	2.043.042.821	428.721.610	848.141.763	1.276.863.373
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	51.878.833		51.878.833	48.453.785		48.453.785
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.567.230		3.567.230	19.782.805		19.782.805
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.914.583		3.914.583	20.700.057		20.700.057
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-347.353		-347.353	-917.252		-917.252
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		7.931.629		7.931.629	1.795.410		1.795.410
1) Brüt Alacak Bakiyesi		9.659.316		9.659.316	2.098.079		2.098.079
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.727.687		-1.727.687	-302.669		-302.669
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		40.379.974		40.379.974	26.875.570		26.875.570
1) Brüt Alacak Bakiyesi		67.356.255		67.356.255	50.272.506		50.272.506
2) Ayrılan Karşılık (-)		-26.976.281		-26.976.281	-23.396.936		-23.396.936
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		11.471.437	43.124.553	54.595.990	7.321.543	25.464.223	32.785.766
A. Kredilerin		8.401.374	37.416.043	45.817.417	6.451.993	22.936.890	29.388.883
B. Menkul Değerlerin		3.008.296	5.707.072	8.715.368	824.530	2.168.048	2.992.578
C. Diğer		61.767	1.438	63.205	45.020	359.285	404.305
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		49.107.378	273.605.043	322.712.421	50.785.694	145.776.804	196.562.498
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	5.093.537	6.633.427	11.726.964	9.556.083	3.242.504	12.798.587
X - İSTİRAKLER [Net]		5.230.000		5.230.000	4.630.000		4.630.000
A. Mali İştirakler		5.130.000		5.130.000	4.530.000		4.530.000
B. Mali Olmayan İştirakler		100.000		100.000	100.000		100.000
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2.092.773		2.092.773	2.092.773		2.092.773
A. Mali Ortaklıklar		2.092.773		2.092.773	2.092.773		2.092.773
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KİRALAMA ALACAKLARI							
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	78.542.101		78.542.101	74.613.411		74.613.411
A. Defter Değeri		112.004.306		112.004.306	99.222.460		99.222.460
B. Bırakmış Amortismanlar (-)		-33.462.205		-33.462.205	-24.609.049		-24.609.049
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	35.344.356	572.727	35.917.083	17.563.495	1.285.249	18.848.744
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1.186.699.243	3.682.319.064	4.869.018.307	891.959.048	1.987.167.971	2.879.127.019

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Diğer Erkanan
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	828.038.127	3.607.472.254	4.435.510.381	632.957.044	1.916.658.479	2.549.615.523
A. Tasarruf Mevduatı		456.283.744	2.823.062.368	3.279.346.112	417.436.145	1.528.399.189	1.945.835.334
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		191.764.214	184.997.726	376.761.940	83.224.684	92.573.449	175.798.133
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		113.370.181	342.827.471	456.197.652	108.240.630	185.320.698	293.561.328
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		6.693.802	5.973.715	12.667.517	1.095.884	2.458.323	3.554.207
E. Bankalar Mevduatı		59.926.186	250.610.974	310.537.160	22.959.701	107.906.820	130.866.521
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)				7.000.000	36.320.000	43.320.000
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri					7.000.000	36.320.000	43.320.000
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.851.141	5.750.964	10.602.105	3.213.488	3.693.085	6.906.573
A. Mevduatın		4.844.509	5.454.809	10.299.318	3.116.537	3.500.180	6.616.717
B. Alınan Kredilerin					54.917	12.346	67.263
C. Diğer		6.632	296.155	302.787	42.034	180.559	222.593
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		5.520.046	1.224.438	6.744.484	4.046.617	831.377	4.877.994
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	70.377.455	10.875.453	81.252.908	31.672.697	5.772.334	37.445.031
XI - KARŞILIKLAR		42.990.715		42.990.715	26.390.551		26.390.551
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		28.677.103		28.677.103	16.073.301		16.073.301
C. Vergi Karşılığı		14.313.612		14.313.612	10.317.250		10.317.250
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.503.716	8.796.137	18.299.853	5.605.743	1.421.536	7.027.279
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	227.544.068		227.544.068	107.787.541		107.787.541
A. Ödenmiş Sermaye		120.000.000		120.000.000	96.000.000		96.000.000
1) Nominal Sermaye		120.000.000		120.000.000	120.000.000		120.000.000
2) Ödenmiş Sermaye (-)					-24.000.000		-24.000.000
B. Karımı Yedek Akçeler		12.995.199		12.995.199	9.897.541		9.897.541
1) Kanuni Yedek Akçeler		12.995.199		12.995.199	9.897.541		9.897.541
2) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler		92.658.869		92.658.869			
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)	1.890.000		1.890.000	1.890.000		1.890.000
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		46.073.793		46.073.793	95.756.527		95.756.527
A. Dönem Kârı		46.073.793		46.073.793	30.976.580		30.976.580
B. Geçmiş Yıl Kârı					64.779.947		64.779.947
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.234.899.061	3.634.119.246	4.869.018.307	914.430.208	1.964.696.811	2.879.127.019
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	25.030.018	70.350.490	95.380.508	19.759.095	34.203.525	53.962.620
II - TAAHHÜTLER	(3)	148.674.410	283.022.246	431.696.656	203.939.203		203.939.203
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	23.766.002	29.445.906	53.211.908		4.439.820	4.439.820
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		444.669.195	3.336.658.802	3.781.327.997	354.834.293	1.687.971.778	2.042.806.071
TOPLAM		642.139.625	3.719.477.444	4.361.617.069	578.532.591	1.726.615.123	2.305.147.714

Enver Haskas
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Dinç Erkan
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ



YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	302.560.842	192.208.364
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		242.526.941	167.182.064
a - Kısa Vadeli Kredilerden		110.917.094	80.667.489
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		38.448.630	22.281.795
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		72.468.464	58.385.694
a - Kısa Vadeli Kredilerden		127.467.297	84.727.174
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		30.395.705	19.080.195
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		97.071.592	65.646.979
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		4.142.550	1.787.401
C. Bankalardan Alınan Faizler		3.916.905	1.415.761
1) K K T C Merkez Bankasından		26.322.867	15.185.147
2) Yurtiçi Bankalardan		4.716.935	1.926.944
3) Yurtdışı Bankalardan		8.200	1.268.910
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		21.597.732	11.989.292
D. Menkul Değerler Cuzdanından Alınan Faizler		29.794.129	8.425.393
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		772.688	830.158
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		29.021.441	7.595.236
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	164.460.011	99.995.475
A. Mevduata Verilen Faizler		103.410.030	50.929.970
1) Tasarruf Mevduatına		66.891.600	32.434.083
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		18.269.728	10.252.747
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13.000.458	6.251.486
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		117.585	69.595
5) Bankalar Mevduatına		5.130.659	1.922.060
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		59.145.988	48.871.721
1) Tasarruf Mevduatına		50.996.916	40.976.419
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3.312.870	4.695.355
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		962.290	447.278
5) Bankalar Mevduatına		3.873.912	2.752.669
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.903.993	193.784
1) K K T C Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara		1.903.993	193.784
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		138.100.831	92.212.889
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	109.728.342	52.479.201
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.633.290	36.790.859
1) Nakdi Kredilerden		11.221.897	10.579.485
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.404.359	1.452.655
3) Diğer		35.007.034	24.758.720
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		3.912.471	1.828.678
C. Kambiyo Karları		54.908.796	8.978.246
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları (Temettü)		588.235	588.235
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	2.685.550	4.293.182
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	187.441.768	103.398.259
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		21.047.375	11.815.709
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		21.047.375	11.815.709
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1.319.292	36.977
C. Kambiyo Zararları		39.647.809	4.371.464
D. Personel Giderleri		46.734.574	37.282.365
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		8.071.252	6.782.236
G. Amortisman Giderleri		8.853.155	6.364.327
H. Vergi ve Harçlar		397.180	398.537
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	5.728.054	3.090.055
K. Diğer Provizyonlar	(2)	12.603.802	4.642.044
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	43.039.275	28.614.546
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-77.713.426	-50.919.059
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		60.387.405	41.293.830
VIII - VERGİ PROVİZYONU		14.313.612	10.317.250
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		46.073.793	30.976.580

Emre Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Diğer Erkanan
MUHASEBE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Selami Kaçamak
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Cemil Malek
MUHASEBE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİM MÜDÜRÜ



YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır. Ancak iştiraklerden alınan bedelsiz hisse senetleri nominal değerden muhasebeleştirilmiştir.
2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Mobilya mefruşat, büro makineleri ve diğer menkuller	%10 , %33.33
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10-%25
Taşıt araçları	%15, %25
Özel Maliyet Bedelleri	%10-%25
Binalar	%3.03-%4

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih

13.7.2022

2. a. Banka Hakkında Genel Bilgiler

Yakın Doğu Bank Limited (Near East Bank Limited) Şirketler Yasası Fısl 113 tahdında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankalar Yasasına tabi, halka açık bir şirkettir.

- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu II (17) (e)'de belirtilmiştir.

- c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç Sistem Birimleri Yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler, grup müdürleri ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- 25 Haziran 2021 tarihinde Enver Haskasap Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- 25 Haziran 2021 tarihinde Akın Sait Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Kutay Canates Ticari Bankacılık Pazarlama Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Renan Avni Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Cemre Ziyaoğlu Operasyon Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Turgut Fenercioğlu Uyum Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Murat Gökhan Kodak Bireysel Kredi Tahsis Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Celal Trahonlu Hazine ve Finansal Kurumlar Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Özge Yılmaz Cigerci İnsan Kaynakları Grup Müdürü olarak atanmıştır.

- e. Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 62/2017 Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir.

3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri.

Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü;

Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uymaktadır.

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri,

Değerleme yöntemlerinde değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerinin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklanması

KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri , KKTC Merkez Bankası senetleri , KKTC Maliye Bakanlığı Bono ve tahvilleri ile TC Mali Kesim Eurobondları elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Yabancı Para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski karşı bankalarla spot veya vadeli işlemlerle hedge edilerek , ortadan kaldırılmaktadır. Bankamızın minimum düzeyde kur riski taşımasına özen gösterilmektedir.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gışe döviz alış kurlarının dökümü.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	13,250	7,400
Bundan önceki:		
1. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	12,670	7,336
2. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	12,620	7,323
3. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	11,794	7,422
4. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	11,331	7,528
5. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	11,976	7,528
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerlendirme kuru	17,906	10,080
Bundan önceki:		
1. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	17,085	10,080
2. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	16,978	9,961
3. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	15,870	9,882
4. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	15,212	10,029
5. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	16,051	10,183

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Cari Dönem 31.12.2021</u>	
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>
	TL	TL
Aktiflerimiz	116.062.145	33.462.205
Menkuller	49.419.000	26.973.392
Gayri Menkuller	58.849.865	5.054.084
Özel Maliyet Bedelleri	3.735.441	1.434.729
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.057.839	-
	<u>Önceki Dönem 31.12.2020</u>	
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>
	TL	TL
Aktiflerimiz	103.278.424	24.609.049
Menkuller	42.046.001	20.312.232
Gayri Menkuller	53.780.780	3.234.433
Özel Maliyet Bedelleri	3.395.679	1.062.384
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.055.964	-

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler Önemli derecede tahmin edilmeyen tutar yoktur.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak açıklama yapılacak hususlar :Açıklamalar; a) ve b) de yapılmıştır.

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.

Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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.

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 6,92

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
LPİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	222.313.000
İLOPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	258.463.000
İİLKREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1.609.486.181
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	40.714.165
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	682.302.824
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	886.469.192
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	2.090.262.181

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	266.138.025
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	266.138.025
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	-121.547.083
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	144.590.942

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.090.262.181	1.586.856.789
Özkaynak	144.590.942	206.549.905
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	6,92	13,02

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

- a. **Yakın Doğu Bank Limited (Near East Bank Limited), Şirketler Yasası Fasil 113 taahhinde 25 Ocak 1996 tarihinde kurulmuş olup o tarihte yürürlükte olan K.K.T.C. bankalar yasasına tabi olarak faaliyetlerine başlamıştır. Banka, 17 Kasım 2017 tarih 193 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 62/2017 sayılı "KKTC Bankacılık Yasası"na tabi halka açık sınırlı sorumlu bir şirkettir.**
- b. **Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III (17)(e)'de belirtildiği gibi olup 120.000.000.-TL olan ödenmiş sermayenin %99,78'sine tekabül eden 119,733,089-TL'lik pay Near East University Limited'e aittir.**

Near East Bank Limited'in Sermaye Yapısı;					
Hissedar	Hisse Adedi 31 Aralık 2021	Pay Oranı (%)	Hisse Adedi 31 Aralık 2020	Pay Oranı (%)	Değişiklik Hisse Adedi
1 NearEast University Ltd.	119.733.089,00	99,778%	95.500.062,00	99,479%	24.233.027,00
2 Suat Günsel		0,000%	96.634,00	0,101%	96.634,00
3 Özey Günsel		0,000%	68.224,00	0,071%	68.224,00
4 Şenol İbrahim Bektaş	45.466,00	0,038%	45.466,00	0,047%	-
5 Ümit Serdaroglu	45.466,00	0,038%	45.466,00	0,047%	-
6 Adem Aköl	22.723,00	0,019%	22.723,00	0,024%	-
7 Aziz Günsel		0,000%	22.723,00	0,024%	22.723,00
8 Cemre Günsel		0,000%	22.723,00	0,024%	22.723,00
9 Erdoğan Şensoy	22.723,00	0,019%	22.723,00	0,024%	-
10 İrfan Günsel		0,000%	22.723,00	0,024%	22.723,00
11 Mertcan Özmerter	22.723,00	0,019%	22.723,00	0,024%	-
12 Vural Aşıcıoğlu	22.723,00	0,019%	22.723,00	0,024%	-
13 Günsel Örtünç	11.346,00	0,009%	11.346,00	0,012%	-
14 Hüseyin Gökçekuş	11.346,00	0,009%	11.346,00	0,012%	-
15 İlkin Beyaz	11.346,00	0,009%	11.346,00	0,012%	-
16 İlkey Salıhoğlu	6.815,00	0,006%	6.815,00	0,007%	-
17 Meryem Şensoy	5.681,00	0,005%	5.681,00	0,006%	-
18 Ahmet Galip Günsel	5.681,00	0,005%	5.681,00	0,006%	-
19 Havva Günsel	5.680,00	0,005%	5.680,00	0,006%	-
20 Bayram Yeşilkuşak	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
21 Erdoğan Saracoğlu	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
22 Murat Merttürk	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
23 Musa Olgu	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
24 Salih Olgu	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
25 Vedat Yeşilkuşak	4.532,00	0,004%	4.532,00	0,005%	-
	120.000.000,00	100%	96.000.000,00	100%	24.000.000,00

- c. **Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtildiği şekildedir.**

Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- 25 Haziran 2021 tarihinde Enver Haskasap Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- 25 Haziran 2021 tarihinde Akın Sait Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Kutay Canateş Ticari Bankacılık Pazarlama Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Renan Avni Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Cemre Ziyaoğlu Operasyon Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Turgut Fenercioğlu Uyum Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Murat Gökhan Kodak Bireysel Kredi Tahsis Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Celal Trahonlu Hazine ve Finansal Kurumlar Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 25 Ocak 2022 tarihinde Özge Yılmaz Çiğerci İnsan Kaynakları Grup Müdürü olarak atanmıştır.

- ç. **Bilanço tarihi sonrası Bankanın durumunu etkileyebilecek açıklamalar dipnot IB 11'de belirtilmiştir.**

- d. **Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.**

- e. **Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş imadisinde açıklanmıştır.**

- f. **Sermaye Yeterlilik oranı, Bankacılık Yasasının öngördüğü asgari oranın (%10) altındadır. Bu hususun ana sebebi bir risk grubunda oluşan yasal limit aşım tutarının yasal özkaynaktan indirilmesidir.**

- g. **Yabancı para net pozisyon oranı yasal limit oranının üzerindedir. Bu hususun ana sebebi bir risk grubunda oluşan yasal limit aşım tutarının yasal özkaynaktan indirilmesidir. Bu rapor tarihinde oranın yasal limit dahiline girdiği görülmüştür.**

- h. **31.12.2021 tarihi itibarı ile standart nitelikli kredilerde izlenen 123,701 STG tutarındaki tahsili gecikmiş krediler bilanço tarihinden sonra yeniden yapılandırılmıştır.**

- ı. **Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler Bankanın iç kontrollerine tabi olarak yapılmaktadır. Banka ortaklarına, çalışanlarına, bağlı ortaklık ve iştiraklere kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3' üncü notta belirtilmiştir.**

Genelge dışı uygulanan kredi oranları ile koşulları kredi komitesince onaylanmaktadır. Diğer tüm işlemlerde genelge dışı uygulanan özel oranlar ve koşullar genel müdür ve diğer üst yönetimin onayına bağlı olarak yapılmaktadır. Banka risk grubu ve çalışanları ile risk oluşturan kişilere uygulanan oranlar ve koşullar ile özel uygulanan oranlar ve koşullar ve piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılıklar tespit edilmemiştir.

i. i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. İç Sistemler Birimlerinde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim

İç Denetim, Tebliğe uygun olarak denetimler planlamış, gerçekleştirmiş ve raporlamaları yapmıştır.

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayırtmış ve Merkez Bankası'na raporlamıştır.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.
- İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

iii. Uyum

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Kontrol Birimi oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Banka risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- Banka ana sistemi ve yardımcı sistemleri ile bilgi sistemi sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.
- Sızma testi yapılmış ve geliştirilmeler takvimlendirilerek sonuçlandırılmıştır.
- Kredi risk grupları belirlenmesi için kontrollerin güçlendirilmesi gerekmektedir.

v. Risk Yönetimi

- Risk yönetim modelinde Senaryo Analiz Tekniği ve Varsayım Analiz Tekniği kullanılmaktadır. Dönemsel olarak senaryo içeriksel yapılarını güncellemektedir.
- Banka , Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir ; Simülasyonlar yapmıştır.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayırtılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11. maddesi gereği;

- İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.
- Bankanın yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemleri mevcuttur. Banka yönetiminin kolay, anlaşılabilen ve bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

II - BİLANÇO 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 Hesap	5.579.744	150.077.465	2.669.462	182.737.277
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	42.000.000	416.694.600	10.500.000	29.785.000
Bloke Tutar				9.080.000
TOPLAM	47.579.744	566.772.065	13.169.462	221.602.277

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	56.409.555	140.278.220		
AB Ülkeleri		1.340.721		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *	2.384.117			
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	58.793.672	141.618.941		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo İşlemi Yapılmamıştır.

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) 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 değeri 0 (Sıfır) TL. , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 81.716.405.-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 Merkez Bankası Senetleri		202.313.000		86.720.000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	4.659.590	77.056.815	9.159.852	36.565.493
TC Hazine Bonoları		83.036.000		32.960.000
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	125.303.560	221.802.550	9.500.400	84.915.000
TOPLAM	129.963.150	584.208.365	18.660.252	241.160.493

Menkul Değer Türü "Diğer TP" başlığında belirtilen tutarların 57.030.950 TL. KKTC Maliye Bakanlığı Bonolarından , 46.318.410 TL. TC Özel Kesim Tahvil ve Bonolarından ve 21.954.200 TL TC Mali Kesim Tahvil ve Bonolarından oluşmaktadır. Menkul Değer Türü "Diğer YP" başlığında belirtilen tutarların ve YP 221.802.550 TL'lik kısmı ise T.C. Mali Kesim EUROBOND'larından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12.753.331	8.207.357	13.851.226	7.157.584
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12.228.780	8.207.357	12.560.638	7.157.584
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	524.551		1.290.580	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.416.587	28.646	12.017.596	9.080
TOPLAM	28.169.918	8.236.003	25.868.814	7.166.664

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	2.212.457.683	557.227	126.793.090	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	353.067.364	312.608	31.948.871	
Kredi Kartları	56.736.434			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	81.630.553			
TOPLAM	2.703.892.034	869.835	158.741.961	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	64.558.278	66.413.000
Özel	2.798.945.552	1.636.434.128
TOPLAM	2.863.503.830	1.702.847.128

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.863.503.830	1.702.847.128
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	2.863.503.830	1.702.847.128

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13.760.417	15.224.305
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	13.760.417	15.224.305

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 73 'dir.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 38 'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 91'dir.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 7'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 23'dür.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 40'dır.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	20.700.057	2.098.079	50.272.506
Dönem İçinde İntikal (+)	13.484.127	17.902	7.190
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		29.054.758	19.973.905
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-29.054.758	-19.973.905	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1.214.843	-1.537.518	-2.894.531
Aktiften Silinen (-)			-2.815
Dönem Sonu Bakiyesi	3.914.583	9.659.316	67.356.255
Özel Karşılık (-)	-347.353	-1.727.687	-26.976.281
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.567.230	7.931.629	40.379.974

Toplamı 2,815 TL tutarındaki dört adet Tahsili gecikmiş Alacak hesabı aktiften silinmiştir.

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar donuğa aktarıldığı günkü kurlardan Türk Lirasına dönüştürülerek takip edilmektedir.

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	9.922.532	9.922.532
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	40.209.583	9.019.087
III Grup Teminatlı	3.458.365	1.086.129
IV Grup Teminatlı	13.765.775	6.948.533
TOPLAM	67.356.255	26.976.281

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

Zarar niteliğindeki alacakların tasfiyesi için yasal takip yapılmaktadır. İlaveten gerek şubelerimiz gerekse Genel Müdürlük Kredi Takip Birimince borçlular ile iletişime geçilmek suretiyle idari çalışmalarda yürütülmektedir. Ödeme niyetinde olan borçluları teşvik etmek amacı ile faiz alacaklarımızdan indirim yapılmakta, mahkemeye başvurmamış olsalar dahi borçlulara 29/2013 sayılı yasa kapsamında ödeme imkanı tanınmaktadır.

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

Herhangi bir vadeli satış yoktur

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) 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	3.130.000	2.530.000		
Finansman Şirketleri			2.092.773	2.092.773
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	100.000	100.000		

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı/Zararı	Piyasa veya Borsa Değeri
Yakındoğu Yatırım Limited	Lefkoşa-Kıbrıs	% 76,00	% 100	3.398.567	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 14,29	% 14,29	33.348	
Near East Technology Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 20,00	% 100,00	6.100.484	
Near East Hayat Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 21,62	% 100,00	711.782	
Near East Sigorta Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 30,00	% 100,00	1.831.140	

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; İştirakler borsaya kote edilmemiştir.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Bağlı Ortaklıklar borsaya kote edilmemiştir.

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

f) İştirakler ve Bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları; Cari dönemde bedelsiz hisse senedi elde edilmemiştir.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		1.500.000
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR	14.231.373	1.703.919
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	13.910.740	734.082
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar	320.633	969.837
BORÇLAR	27.813.699	86.758
- Mevduat	26.853.769	86.758
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar	959.930	
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	454.042	1.021.862

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Bağlı Menkul Değer bulunmamaktadır.

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	53.780.780	1.406.270	44.035.410	99.222.460
Birikmiş Amortismanlar (-)	-3.234.433	-618.067	-20.756.549	-24.609.049
Net Defter Değeri	50.546.347	788.203	23.278.861	74.613.411
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	50.546.347	788.203	23.278.861	74.613.411
İktisap Edilenler	5.069.085		7.712.760	12.781.845
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)	-1.819.651	-243.406	-6.790.098	-8.853.155
Yurtdışı İştirak. Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	53.795.781	544.797	24.201.523	78.542.101

- b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı
4.057.839.-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 ; Yoktur.
- b) Peşin ödenen gider , vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler.

	TL
Peşin ödenmiş hizmet giderleri	222.585
Peşin ödenmiş kiralar	1.643.281
Peşin ödenmiş vergiler	4.235.542
	<u>6.101.408</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Bir yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar 1 yıl vadeli mevduatlar içerisinde sınıflandırılmıştır.

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	58.196.084		386.796.939	6.744.553	805.094	1.906.669	1.683.845
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	51.166.762		259.611.717	1.048.681			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	77.333.896		2.384.506.601	180.487.695	50.996.132	103.609.573	3.394.481
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	104.983.736		233.575.004	56.603.731	68.598.748	70.031.460	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	48.476		102.084				
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	1.037						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	96.581		16.001.778	2.703.240	3.909.864	22.527	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	6.233						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	12.448.333		298.088.827				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	304.281.138		3.578.682.950	247.587.900	124.309.838	175.570.229	5.078.326

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	48.524.838		350.843.516	12.508.842	1.296.177	2.286.794	1.803.676
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	35.930.256		154.969.819	1.661.085			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	26.082.931		1.293.113.397	89.252.801	28.340.493	76.545.879	1.888.317
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	58.752.219		130.692.191	41.778.576	37.395.790	11.733.021	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	76.507		95.795				
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	38						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	669.380		9.523.994	1.816.000	1.151.755	14.242	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	673						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	10.039.404		120.827.117				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	180.076.246		2.060.065.829	147.017.304	68.184.215	90.579.936	3.691.993

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	443.452.430	2.794.708.914	406.439.309	1.514.031.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	185.162.545	23.364.163	66.456.382	12.167.502
TOPLAM	628.614.975	2.818.073.077	472.895.691	1.526.198.565

*32/2009 sayılı yasanın 11(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TL:12.831.314.- ve YP : 28.353.454.- olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

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

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

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

Yıl sonu itibarı ile Merkez Bankasından kredi alınmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	-	-	7.000.000	36.320.000

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler; Bulunmamaktadır.

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon bulunmamaktadır.

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 ; Bulunmamaktadır.

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	26.418	17.923

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

Kiralık kasalar depozito ücreti olarak alınan teminatlar tutarıdır.

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 ; Yoktur

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	120.000.000	96.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	120.000.000	120.000.000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;

	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
	24.000.000	24.000.000		

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ; Bulunmamaktadır.

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Near East University Ltd.	119.733.089	%99,78	119.733.089	-

f) Son mali yılın sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar.

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler.
İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.890.000		1.890.000	
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

19. a) Bankanın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vedesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği;
Cari yılda likidite riskine karşı alınan tedbirler;

Bankanın mevcut likidite riski banka aktif ve pasiflerinin vade uyumsuzluğundan kaynaklanmaktadır. Aktif dağılımı daha uzun vadeye yayılırken, Türkiye ve ülkemizdeki bankacılık sektöründe olduğu gibi, bankamızda pasiflerin çoğunluğunu oluşturan mevduat yapısı bir aya yayılmıştır.

Likidite ihtiyacının zamanında karşılanabilmesi için gerekli miktarda likit fonlar tutulmakta ve bunlar vadeli O/N ve bir ay olarak değerlendirilmektedir. Üst yönetimin kurumsal yönetim ilkesi olarak kredilerin mevduatı karşılama oranı %70 civarını aşmama kararıdır. Likidite takibi Hazine birimince yapılmakta ve ihtiyaç duyulduğunda Merkez Bankası Para Piyasalarından borçlanarak fon temin edebilmektedir.

Cari yılda %65 civarında canlı kredi/mevduat oranı tutarak likidite sağlanmış, faiz oranları ve piyasa koşullarına ayak uydurarak likidite yapısının bozulmamasına özen gösterilmiştir.

(Kredinin mevduata dönüşüm oranı hesaplanırken donuk Krediler dahil edilmemiştir)

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği;

Piyasa şartlarına göre tesbit edilen mevduat ve kredi faiz oranları arasında bankamızın para maliyetini, genel giderlerini ve muhtemel kredi kayıplarını karşılayarak kar getirecek bir marj tesis edilmekte faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla, Aktif Pasif Komitesi , Hazine ve Risk Birimleri tarafından koordineli olarak takip edilip yönetilmektedir.

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

Bankamızın dahil olduğu KKTC'nin büyük özel sermayeli kuruluşu olan Yakın Doğu Üniversitesi grubu Bankamızın ihtiyacı olabilecek iç kaynağını sağlayabilmektedir.Bankamızın dış kaynağını mudilerimizden gelen mevduatlar oluşturmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler ve KKTC Merkez Bankası)	660.308.248					660.308.248
Bankalardan Alacaklar	68.338.549					68.338.549
Menkul Değerler	223.246.451	83.788.504	117.233.957	8.341.853	281.560.750	714.171.515
Krediler	783.029.245	45.912.833	17.495.726	55.503.990	1.961.562.036	2.863.503.830
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	562.696.165					562.696.165
Toplam Varlıklar	2.297.618.658	129.701.337	134.729.683	63.845.843	2.243.122.786	4.869.018.307
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	286.955.961	23.581.199				310.537.160
Diğer Mevduat	3.386.926.148	588.626.414	9.858.092	139.309.550	253.017	4.124.973.221
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	81.252.908					81.252.908
Diğer Yükümlülükler	78.637.157				273.617.861	352.255.018
Toplam Yükümlülükler	3.833.772.174	612.207.613	9.858.092	139.309.550	273.870.878	4.869.018.307
Net Likidite Açığı	-1.536.153.516	-482.506.276	124.871.591	-75.463.707	1.969.251.908	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1.434.232.492	29.212.688	54.268.127	65.007.483	1.296.406.229	2.879.127.019
Toplam Yükümlülükler	2.415.027.055	186.576.357		73.955.845	203.567.762	2.879.127.019
Net Likidite Açığı	-980.794.564	-157.363.669	54.268.127	-8.948.362	1.092.838.467	

Yukarıdaki tabloda mevduat yasal karşılıkları , sabit kıymetler, Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontlar,Muhtelif Alacaklar,Diğer Aktifler,Takipteki alacaklar (Net), İştirakler ve Bağlı ortaklıklar Diğer Varlıklar satırında Vadesiz diliminde yer almaktadır.Pasifte yer alan Faiz ve Gider Reeskontları,Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler,Genel Kredi Karşılıkları,Vergi Karşılığı,Diğer Karşılıklar,Diğer Pasifler , Diğer Yükümlülükler Satırında vadesiz dilimde yer almaktadır.Özkaynaklar ise diğer yükümlülüklerin 1 yıl ve Üzeri sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. Bulunmamaktadır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar teminat mektuplarıdır. Teminat mektuplarının %39,89'u Otel ve Restoranlar, %9,87'si Eğitim, %11,05'i İnşaat, %5,51'i Metal Ana San. Ve İşlenmiş Mad. Üretimi, %3,98'i Parakente Ticaret ve Kişisel Eşyaların Onarımı, %3,58'i Toptan Ticaret ve Komisyonculuk, %3,38'i Ferdi Krediler, %2,49'u Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları, %5,72'si Gıda ve Meşrubat Sanayi, %14,54'ü de diğer sektörlerden oluşmaktadır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yılden daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	95.380.508	53.962.620
TOPLAM	95.380.508	53.962.620

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	25.030.018	67.739.566	19.759.095	33.748.780
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		2.610.924		454.745
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	25.030.018	70.350.490	19.759.095	34.203.525

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	60.942.424	51.381.013
Cayılabilir Taahhütler	370.754.232	152.558.190
TOPLAM	431.696.656	203.939.203

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	53.211.908	4.439.820
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	53.211.908	4.439.820

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.036.991	1.370.819
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	167.665	330.705

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.332.697	755.127
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Bulunmamaktadır.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	375.550	178.396
Diğer Gruplar	5.352.504	2.911.659
Genel Karşılık Giderleri	12.603.802	4.642.044
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 hesaplar ;

V.L nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı :43.039.275.-TL , Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : 13.148.268.-TL'dir.

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar:

Yönetim Kurulu ödenekleri
Denetim ücreti

TL
3.147.215
339.716

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	280.750.618	182.673.927
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-160.764.479	-100.123.282
Alınan Temettüleri	588.235	588.235
Alınan Ücret ve Komisyonlar	47.633.290	36.790.859
Elde Edilen Diğer Gelirler	6.598.021	6.121.861
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-46.734.574	-37.282.365
Ödenen Vergiler	-8.847.940	-8.745.231
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-91.809.050	-54.981.566
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	27.414.121	25.042.438
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-454.350.770	-168.341.589
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-313.544.102	-77.946.961
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-1.151.477.948	-489.013.520
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-15.996.716	2.568.906
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1.885.894.858	703.784.270
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-43.320.000	24.354.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	55.080.451	7.141.215
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-10.300.106	27.588.759
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-600.000	-1.500.000
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-12.781.845	-31.109.563
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-13.381.845	-32.609.563
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	24.000.000	10.000.000
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	24.000.000	10.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	15.260.987	4.606.782
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	15.579.036	9.585.977
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30.377.403	20.791.426
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	45.956.439	30.377.403

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2021 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	60.387.405	41.293.830
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-14.313.612	-10.317.250
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.090.899	4.390.319
-Gelir Vergisi kesintisi	8.222.713	5.926.931
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	46.073.793	30.976.580
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-4.607.379	-3.097.658
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	41.466.414	27.878.922
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	% 34,56	% 29,04
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		