

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



2019 YILI MALİ RAPORU

Bağımsız Denetçi Raporu

Yakın Doğu Bank Limited Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1. Görüş**

Yakın Doğu Bank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkinTebliğ"ine ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu ("IFAC") tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların KKTC Merkez Bankası Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludurlar.

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e
0(392) 228 77 37 .t
0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.
Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

4. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ” ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ” ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolar, Şirketler Yasası (Fasıl 114) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 11'inci Maddesi'nin dördüncü fıkrası (B) bendi uyarınca, Yönetim Kurulu denetim kapsamında muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgeleri tarafımıza vermiştir.

C. Banka'nın Sürekliliği ile İlgili Önemli Belirsizlik

Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de yaşanan Koronavirüs salgını nedeniyle ortaya çıkan durum ve gelişmeler, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek önemli bir belirsizliğin bu rapor tarihi itibarıyla mevcut olmadığını göstermekte ve bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

M.A.T.K. A Plus Audit
Yetkili Muhasip Murakıp
Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

Duygu Arman Ma MSc
Denetçi

A PLUS AUDIT
KK 1279

Erhan Tatar BSc FCA
Sorumlu Ortak

Lefkoşa, 20 Nisan 2020

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LİMİTED)

2019 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı	1-2
2.	Yakın Doğu Bank Limited'in 31 Aralık 2019 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Finansal Raporu	3
3.	Yönetim Kurulu ve Üst yönetim	4
4.	Yönetim Kurulu Raporu	5
5.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	6-7
6.	31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited ve Bağlı Ortaklıkları	8-9
7.	2019 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı - Yakın Doğu Bank Limited ve Bağlı Ortaklıkları	10
8.	31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited	11-12
9.	2019 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Bank Limited	13
10.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-20
II.	Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
11.	Ek Mali Tablolar	35-37

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı;

Değerli iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

Sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda Near East Bank olarak ana odak noktamızı her zaman için müşterilerimizin memnuniyeti olarak belirledik. Bu bağlamda 2019 yılının zorlu faaliyet koşullarında ilk önceliğimiz, tüm müşterilerimize güçlü bir destek sunmak oldu. Böylece reel ekonomiye katkımızı güçlü bir ivmeyle artırmayı başardığımız bir yılı geride bırakmış olduk.

Ekonomik ambargoların ülkeler arasında kullanılan siyasi bir araca dönüştüğü 2019 yılında, ABD ile Çin arasındaki ticaret müzakerelerinde yaşanan gelişmeler, bunun neticesinde ortaya çıkan küresel ticarete artan korumacı politikalar, Brexit sürecine ilişkin beklentiler ve jeopolitik riskler küresel piyasaların seyrinde belirleyici olmaya devam ederek 2019 yılının dünya çapında ekonomik görünümünü şekillendiren başlıca konular arasında yer almıştır. 2018 yılında %2,9 oranında büyüyen ABD ekonomisi, 2019 yılında yavaşlama göstererek yılı %2,3 büyüme oranı ile tamamladı. Brexit kaynaklı belirsizlikler ve ticaret savaşlarının etkisiyle Avro Bölgesi, %1,2 oranında büyüme kaydetti. Ticaret savaşlarından en çok etkilenen ülke olan Çin ekonomisi ise %6,1 oranında büyüdü. Dünya Bankası küresel iktisadi alandaki zayıflama nedeniyle 2019 yılı başında %2,9 olarak belirlediği küresel büyüme tahminini son Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda %2,4'e revize etmiştir. Söz konusu gelişmeler ışığında küresel ekonomiye yön verecek şekilde gelişmiş ülke merkez bankalarının uygulamaya aldığı genişlemeci para politikalarının varlığına şahit olduk. ABD Merkez Bankası, 11 yıl aradan sonra faiz indirim kararı aldı ve 2019 yılı içerisinde üç kez faiz indirimi gerçekleştirdi. Aynı zamanda Avrupa Merkez Bankası'nın da faiz indirmesi ve likiditeyi artırması bu sürece destek oldu.

2018 yılın son çeyreğinde yüzde 2,8 2019 yılının ilk çeyreğinde yüzde 2,3 ve yılın ikinci çeyreğinde de yüzde 1,6'lık daralan Türkiye ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0,9 ile yeniden büyüme patikasına geri döndüğü, dengelenme sürecinin etkilerinin hissedildiği bir yılı yaşadı. Güçlü faiz indirimleriyle ekonomiye desteğini sürdüren Merkez Bankası'nın faiz indirimlerinin neticesinin kredi faizlerine yansması ve paralelinde kredi büyümesindeki canlanma, finansal piyasalarda istikrarın sağlanması da dördüncü çeyreğe ilişkin büyüme ivmesinin artacağı hususunu ortaya koymaktadır. Küresel ekonomide yaşanan gelişmeler, ülkeler arası korumacılık önlemlerinin artış göstermesi ve en önemlisi ticaret savaşlarının varlığına rağmen Türkiye ekonomisi yıl boyunca şahit olduğumuz rekorlara imza atarak ihracat artışını sürdürdü. Turizm gelirlerinin de güçlü seyretmesi ekonominin dengelenme sürecine olumlu katkı koymuş oldu. Enflasyonla mücadele kapsamında atılan adımlar sayesinde Ocak 2019'da %20,4 olan yıllık enflasyon gerileyerek, eylül ayında tek haneyi görmüş ve yılı yüzde 11,8 ile tamamlamıştır.

Döviz kurları ve petrol fiyatlarında yaşanan istikrarın ve alınan bir dizi önlemlerin neticesinde ithalata bağımlı ekonomik yapıya sahip Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Devlet Planlama Örgütü verilerine göre 2018 yıl sonunda yüzde 29,96 olan enflasyon 2019 yıl sonu itibariyle yüzde 11,66 seviyesine gerilemiştir.

KKTC Finans sektöründe önemli bir yere sahip Bankamız, 2019 yılında bir önceki yıla kıyasla;

- Toplam Aktiflerde %32,39
- Toplam Kredilerde %17,92
- Toplam Mevduatta %31,60
- Brüt Karda ise %43,06

Oranların da büyüme kaydetmiştir.

Near East Bank Ltd. olarak ülkemizin zorlu süreçlerden geçtiği bu günlerde ülkemiz ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz sürdürmeye devam edeceğiz.

Altyapı ve teknolojik yatırımlarımızın 2019 yılında da hız kesmeden devam etmesine rağmen 2019 yılı brüt karımız önceki döneme göre yüzde 43,06 artışla brüt 38.125.469.-TL'olarak gerçekleşmiş, toplam özkaynaklarımız 161.067.488.-Türk Lirasına ulaşmıştır.

Bankacılıkta gösterdiğimiz performansa paralel, iştirak ve bağlı ortaklık şirketlerimizden olan

- Near East Investment Ltd.
- Near East Technology Ltd.
- StarCard Banka Kartları Merkezi Ltd.
- Near East Hayat Ltd.'in

yanı sıra 2019 yılı içerisinde faaliyete geçirdiğimiz Near East Sigorta Ltd. ile de ülkemiz ekonomisine ve istihdamına katkıda bulunmayı sürdürüyoruz.

Çin'de ortaya çıkan ve tüm dünyada hızla yayılmayı devam eden yeni tip koronavirüs artık sadece sağlık açısından değil görüldüğü ülkelerde ekonomik açıdan da bir tehdit haline geldi. . Hem ülkemizde hem dünyada büyük korku oluşturan koronavirüsün yayılma hızına paralel olarak ekonomik etkisi de artmaya devam ediyor. Kurulduğumuz günden bu yana ülkemize ve insanımıza hep gönülden inandık. Ülkemizin içinde bulunduğu böylesine zorlu bir dönemde bugün olduğu gibi bundan sonra da sahip olduğumuz tüm imkanları seferber ederek ülkemizin ve bu ülkede yaşayan tüm bireylerimizin yanında yer almaya , destek olmaya kesintisiz devam edeceğiz. Bu vesileyle müşterilerimiz ve iş ortaklarımıza bize duydukları sarsılmaz güvenden ötürü minnetlerimi sunuyorum.Elde ettiğimiz güçlü performansa koydukları katkılardan dolayı yoğun çabalarıyla bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza , bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize ve iş ortaklarımıza tekrardan şahsım ve yönetim kurulumuz adına sonsuz teşekkürlerimi sunuyorum.



Saygılarımla
Dr. Suat Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı

**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED'İN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU FİNANSAL RAPORU**

Adres : 1 Girne Caddesi – LEFKOŞA
Telefon : +90 (392) 444 0 632
İnternet sayfası adresi : www.nearcastbank.com
Elektronik posta adresi : iletisim@nearcastbank.com

KKTC Merkez Bankası tarafından düzenlenen “Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği” çerçevesinde hazırlanan yılsonu finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka'nın Finansal Tabloları
- Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar
- Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar
- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, ”Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği” hükümlerine ve KKTC Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı



Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Dinç Erkman
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü



19/03/2020

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU

Dr. Suat İ. Günsel	Başkan
Prof.Dr. İrfan S.Günsel	Üye
Selami Kaçamak	Üye ve Genel Müdür
Aytaç Sönmez	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Ali Malek	Üye
Selçuk Burat	Üye
Kazım Olgı	Üye-Şirket Sekreteri

Üst Yönetim

Selami Kaçamak	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Dinç Erkman	Genel Müdür Yardımcısı-Muhasebe ve Finansal Raporlama, Hazine, Finansal Kurumlar
Enver Haskasap	Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama, Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri ve İnsan Kaynakları
Cafer Lale	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler Tahsis Gurubu
Bülent Efehan	Grup Müdürü – Kredi Takip

İç Sistemler

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

Dış Denetçiler

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
Yetkili Muhasip Murakıp
(Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

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

2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2019 yılı hesap dönemine ilişkin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2019 tarihli bilanço ve 2019 yılı kâr ve zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın ana hedefi ölkemize 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 çalışanlarımıza 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 2019 yılı net kârı 28.797.045.-TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın mali bünyesine katkı sağlamanı bakımından 2019 yılı için hissedarlara temettü ödemesi yapılmamasına ve 2019 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde tevzi edilmesine , Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz eder daha verimli ve kârlı bir yıl geçirilmesi temennisiyle hepinizi selamlarız.

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına	TL 2.879.705
Geçmiş Yıl Kârları Hesabına	TL 25.917.340
	<u>28.797.045</u>

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 19 Mart 2020 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu adına,


KAZIM OLGUN
şirket Sekreteri
Lefkoşa.
20/04/2019



İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler Birimlerinin Faaliyetleri Hk.

"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."

Ocak 2018 tarihinde güncellenen Teftiş Kurulu Yönetmeliğine bağlı olarak faaliyet gösteren 31.12.2019 tarihi itibarı ile Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı ve 2 Stajyer Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır. 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 2019 yılında yapılan 15 Şube, 12 Birim, NEB YK Karar Defteri, NEB İstanbul Temsilciliği, 4 Bağlı Ortaklık ve İştirakler, 3 Özel, 12 Soruşturma raporu yapılmış olmakla birlikte denetim çalışmalarında Bankamızın faaliyetlerini negatif yönde etkileyecek ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesine mani olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir.

Bankamızın her zaman birinci önceliği iç ve dış mevzuata uygun hareket etmek olduğundan, faaliyetlerimizin düşük riskli işlemlerden oluştuğu belirlenmiştir. Netice olarak 2019 yılında İç Denetim sistemimizin risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli Üst Yönetimimiz sayesinde, riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olunmuştur.

"Uyum Birimi, Birimin kurulduğu 2009 yılından beri faaliyetlerini sürdürmekte ve hali hazırda 1 Müdür ve 1 Yetkiliden oluşan 2 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. gerek Mevzuat Uyumun gerekse AML/CFT Uyumun sağlanması için asıl 3 kişi ve 1 Yedek AML Uyum Görevlisi 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 2019 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.
- 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.

İç Kontrol Birimi 2012 Ocak ayı itibarı ile kurulmuş ve 2017 yılında Teftiş Kurulu Bünyesinde alt bir birim olarak faaliyetlerini sürdürmeye başlamıştır. Birim 1 Müfettiş ile 1 Stajyer Müfettiş Yardımcısından oluşmaktadır. 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.

Bu bağlamda birimimiz, 2019 yılında birim ve şube personelinin yapmış olduğu hatalar oranında yüzdelliklerini gösteren toplam 12 adet rapor hazırlamıştır. 2019 yılı içerisinde ödenen yaklaşık 6,049 adet nakdi kredi, 933 adet kredi kartı, 55 adet kart otomasyon süreci, 1,562 adet Gayri Nakdi kredi, 13,970 adet fiyatlama yetkisi, 4,962 adet satın alma süreci, 111 adet Prestij işlem için evrak ve sistem kontrolü, 3,052 adet çek defteri başvuru süreci, 110 adet zarar yazılım teklif ve onay süreci ve 2,585 adet EFT-Swift süreci kontrol edilmiştir. Sistem ve evraklar üzerinde yapılan kontrollerde tespit edilen hatalar ilgili birimler ile görüşülerek veya sistem üzerinden yapılan uyarılar ile ve anında alınan aksiyonlarla birlikte gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

2019 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 rehberleri, tüm yasal risk sınırların kontrolü ve bankanın risk iştahına göre belirlenmiş olan içsel risk limitlerinin yönetimi amacı ile "Near East Bank Risk Yönetimi Politika, Strateji ve Prosedürleri" hazırlanmış ve 243 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 29 Kasım 2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 2019 yılı içerisindeki Piyasa koşulları, mevzuat kapsamı ve bankanın risk iştahında yaşanan gelişmelerle birlikte banka içi tesis edilen risk kültürünün kurumsallaşması ve güncel şartlara adapte edilmesi amacı ile içsel risk limitlerinde revizyon yapılmış ve Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe konmuştur.

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 2019 yılı çerçevesinde birimde 2 kişi görev yapmaktadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında 2019 yılında 62/2017 Bankacılık yasası ve 41/2001 sayılı Merkez Bankası yasalarında yer alan risk kategorileri ve risk sınırları çerçevesinde 516 adet günlük, 98 adet haftalık, 105 adet aylık, 5 adet üç aylık ve 3 adet yıllık olmak üzere periyodik olarak toplamda 727 adet rapor üretilmiştir. Risk türleri ana hatlarıyla Kredi riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Spesifik Risk, Opsiyon Riski, Kur Riski, Likidite riski, Operasyon riski, Yoğunlaşma Riski, Ülke & Transfer Riski ve Mevzuat Risklerini kapsamaktadır. İlgili raporlarda risklerin ölçülmesi, izlenmesi, limitler vasıtasıyla kontrol edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin süreçler ifa edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve reputasyon kapsamında daima önemli rol oynayan mevzuat riski politikası çerçevesinde yasal mevzuat dahilinde bulunan Sermaye Yeterlilik Rasyosu, Çekirdek Sermaye Gereksinimi, Disponibilite oranı, Kaldıraç oranı, Kredi risk sınırları, Kur Riski limiti, Ülke riski limiti, sabit kıymetler limiti, Büyük Risk Limiti ve benzeri yasal risk limitleri periyodik olarak ölçülmüş ve 2019 yılı boyunca Risk Pozisyonlarının yasal limitlerin altında tutulduğu müşahade edilmiştir.

Risk türlerinin analizleri neticesinde 2019 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 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 limitleri 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 edilmesi hedeflenmektedir. 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 zemin hazırlamıştır.

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.

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

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		12.460.035	8.467.930	20.927.965	9.078.988	6.742.958	15.821.946
A Kasa		12.460.035	0	12.460.035	9.078.988	0	9.078.988
B Etkili Deposu		0	8.467.930	8.467.930	0	6.742.958	6.742.958
C Diğer							
II - BANKALAR	(1)	214.712.187	279.964.734	494.676.920	60.569.838	221.278.099	281.847.937
A K K T C Merkez Bankası		56.613.665	162.531.054	219.144.719	15.850.425	132.390.254	148.240.679
B Diğer Bankalar		158.098.522	117.433.680	275.532.201	44.719.413	88.887.845	133.607.257
1) Yurtdışı Bankalar		78.549.256	96.788.794	175.338.050	6.677.069	67.044.096	73.721.165
2) Yurtdışı Bankalar		79.549.266	20.644.886	100.194.152	38.042.461	21.843.749	59.886.210
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	9.984.022	81.495.134	91.479.156	12.547.389	49.277.356	61.824.745
A Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B Diğer Borçlanma Senetleri							
C Hisse Senetleri							
D Diğer Menkul Değerler		9.984.022	81.495.134	91.479.156	12.547.389	49.277.356	61.824.745
IV - KREDİLER	(3)	400.031.356	827.414.318	1.227.445.673	393.125.641	652.673.464	1.045.799.105
A Kısa Vadeli		167.912.789	210.401.108	378.313.897	161.984.989	202.930.931	364.915.920
B Orta ve Uzun Vadeli		232.118.567	617.013.209	849.131.776	231.140.652	449.742.534	680.883.186
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	36.817.993		36.817.993	30.294.489		30.294.489
A Tahsil İhtikarı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		8.606.739		8.606.739	2.469.873		2.469.873
1) Brit Alacak Bakiyesi		9.072.391		9.072.391	2.692.316		2.692.316
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-465.651		-465.651	-222.443		-222.443
B Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.485.678		3.485.678	5.525.071		5.525.071
1) Brit Alacak Bakiyesi		4.087.177		4.087.177	6.626.653		6.626.653
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-601.499		-601.499	-1.101.582		-1.101.582
C Zarar Niteleşimindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		24.725.576		24.725.576	22.299.545		22.299.545
1) Brit Alacak Bakiyesi		47.636.353		47.636.353	44.268.173		44.268.173
2) Ayrılan Karşılık (-)		-22.910.778		-22.910.778	-21.968.627		-21.968.627
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6.823.715	16.427.614	23.251.329	3.755.275	7.242.399	10.997.675
A Kredilerin		4.745.391	15.198.174	19.943.566	2.437.886	6.232.956	8.670.843
B Menkul Değerlerin		739.251	1.143.600	1.882.851	495.047	771.502	1.266.549
C Diğer		1.339.073	85.840	1.424.913	822.342	237.941	1.060.282
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A Finansal Kiralama Alacakları							
B Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		42.152.979	77.082.392	119.235.371	33.167.966	55.185.946	88.353.912
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	15.526.745	10.062.727	25.589.472	6.997.574	4.238.984	11.236.559
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	5.040.000		5.040.000	1.830.000		1.830.000
A Mali İştirakler		4.940.000		4.940.000	1.820.000		1.820.000
B Mali Olmayan İştirakler		100.000		100.000	10.000		10.000
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	400.000		400.000	1.640.000		1.640.000
A Mali Ortaklıklar		0		0	1.600.000		1.600.000
B Mali Olmayan Ortaklıklar		400.000		400.000	40.000		40.000
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A Hisse Senetleri							
B Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	61.484.953		61.484.953	42.931.663		42.931.663
A Defter Değeri		81.518.750		81.518.750	58.119.110		58.119.110
B Banka Amortismanları (-)		-20.033.797		-20.033.797	-15.187.447		-15.187.447
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	94.786.619	220.348	95.006.966	89.113.528	645.008	89.758.536
TOPLAM AKTİFLER	(19)	900.220.602	1.301.135.197	2.201.355.799	685.052.352	997.284.215	1.682.336.567

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır



Dr. Suat I Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı



Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlusu
Yönetim Kurulu Üyesi



Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü



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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	606.936.759	1.233.588.188	1.840.524.947	439.255.012	958.317.170	1.397.572.182
A. Tasarruf Mevduatı		395.019.879	914.294.682	1.309.314.562	294.225.258	712.032.082	1.006.257.340
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		121.759.428	33.460.685	155.220.113	85.096.515	26.477.596	111.574.112
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		68.436.486	147.883.885	216.320.371	44.088.390	77.401.361	121.489.751
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.112.326	887.548	1.999.874	428.106	840.947	1.269.054
E. Bankalar Mevduatı		20.608.640	137.061.388	157.670.028	15.416.743	141.565.183	156.981.926
F. Alın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	778.703	81.486.744	82.265.447	1.046.098	42.058.383	43.104.481
A. K K T C Merkez Bankası Kredileri		0	18.966.000	18.966.000	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		778.703	62.520.744	63.299.447	1.046.098	42.058.383	43.104.481
1) Yurtdışı banka ve kuruluşlardan		778.703	62.520.744	63.299.447	1.046.098	42.058.383	43.104.481
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Bezemi Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER { Net }	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.520.278	2.514.101	7.034.379	3.835.953	2.285.124	6.121.077
A. Mevduatın		4.453.948	2.505.185	6.959.133	3.577.032	2.190.102	5.767.134
B. Alınan Kredilerin		0	8.917	8.917	0	0	0
C. Diğer		66.330	0	66.330	258.921	95.022	353.943
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI { Net }		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Erteleme Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		3.749.962	595.463	4.345.425	2.957.869	373.552	3.331.420
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	28.773.579	43.139.262	71.912.841	11.250.894	57.961.800	69.212.694
XI - KARŞILIKLAR		23.228.174	0	23.228.174	17.584.164	0	17.584.164
A. Kadem Tahminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		11.431.257	0	11.431.257	9.669.131	0	9.669.131
C. Vergi Karşılığı		11.796.917	0	11.796.917	7.915.033	0	7.915.033
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	6.270.608	2.299.501	8.570.110	9.969.316	1.615.478	11.584.794
XIII - TOPLULUK DIŞI PAYLAR		993.542	0	993.542	964.339	0	964.339
XIV - ÖZKAYNAKLAR	(17)	93.767.836	0	93.767.836	91.000.757	0	91.000.757
A. Ödenmiş Sermaye		86.000.000	0	86.000.000	86.000.000	0	86.000.000
1) Nominal Sermaye		95.000.000	0	95.000.000	95.000.000	0	95.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9.000.000	0	-9.000.000	-9.000.000	0	-9.000.000
B. Kanunî Yedek Akçeler		7.017.836	0	7.017.836	4.980.757	0	4.980.757
1) Kanunî Yedek Akçeler		7.017.836	0	7.017.836	4.980.757	0	4.980.757
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yensiden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XV - KÂR		68.713.098	0	68.713.098	41.860.658	0	41.860.658
A. Dönem Kârı		28.889.520	0	28.889.520	20.935.046	0	20.935.046
B. Geçmiş Yıl Kârları		39.823.579	0	39.823.579	20.925.611	0	20.925.611
TOPLAM PASİFLER	(19)	837.732.539	1.363.623.259	2.201.355.799	619.725.061	1.062.611.506	1.682.336.567
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	11.993.542	14.684.858	26.678.400	9.269.275	14.916.320	24.185.595
II - TAHHÜTLER	(3)	41.309.862	0	41.309.862	42.746.867	0	42.746.867
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	12.720.125	11.181.695	23.901.819	34.449.138	37.522.802	71.971.940
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		255.690.410	1.222.863.902	1.478.554.312	250.167.419	989.171.334	1.239.338.753
TOPLAM		321.713.939	1.248.730.455	1.570.444.394	336.632.698	1.041.610.456	1.378.243.154


Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlusu
Yönetim Kurulu Üyesi


Selami Kaçmak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlusu
Genel Müdür Yardımcısı


Mevlana Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü



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

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2019)	(31/12/2018)
I- FAİZ GELİRLERİ		(1)	137.972.286
A. Kredilerden Alınan Faizler		182.588.081	115.604.007
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		154.155.397	65.368.474
a - Kısa Vadeli Kredilerden		89.948.556	24.581.948
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		42.546.048	40.786.526
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		47.402.508	47.230.929
a - Kısa Vadeli Kredilerden		62.091.709	13.232.857
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16.886.093	33.498.072
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		45.205.616	3.804.604
B. Mevduat Müzame Karşılıklarından Alınan Faizler		2.115.132	2.852.449
C. Bankalardan Alınan Faizler		3.457.868	16.427.508
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		20.961.287	2.967.217
2) Yurtiçi Bankalardan		3.951.519	4.378.501
3) Yurtdışı Bankalardan		3.373.871	9.081.790
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		13.635.897	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	4.013.530
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		4.013.530	3.083.204
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.237.229	787.414
E. Diğer Faiz Gelirleri		2.776.301	2.295.790
	(3)	0	5.117
II- FAİZ GİDERLERİ		(1)	80.016.708
A. Mevduata Verilen Faizler		112.795.566	49.229.363
1) Tasarruf Mevduatına		72.372.540	32.272.041
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		45.276.374	10.886.581
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		17.312.351	3.446.789
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		6.166.658	6.505
5) Bankalar Mevduatına		21.520	2.617.447
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		3.595.637	27.341.406
1) Tasarruf Mevduatına		36.230.517	20.893.560
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		28.901.148	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	1.724.138
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2.846.699	528.765
5) Bankalar Mevduatına		707.588	4.194.944
6) Altın Depo Hesaplarına		3.775.083	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	3.445.938
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		4.192.509	16.052
2) Yurtiçi Bankalara		0	3.268.501
3) Yurtdışı Bankalara		4.099.217	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	141.385
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		93.292	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
	(3)	0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		69.792.515	57.955.578
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER		(1)	64.306.925
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		101.724.185	51.752.287
1) Nakdi Kredilerden		38.149.396	15.150.794
2) Gayri Nakdi Kredilerden		11.276.240	673.119
3) Diğer		1.039.028	35.928.375
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		25.814.129	439.2767
C. Kambiyo Kârları		439.267	20.815.324
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		20.815.324	8.439.291
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
	(3)	42.319.698	4.115.416
V- FAİZ DIŞI GİDERLER		(1)	93.234.306
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		131.717.194	12.448.274
1) Nakdi Kredilere Verilen		15.109.389	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	15.109.389
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		0	638.231
D. Personel Giderleri		638.231	21.953.585
E. Kâdem Tazminatı Provizyonu		33.401.303	25.593.097
F. Kıra Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		5.178.574	4.196.823
H. Vergi ve Harçlar		4.950.668	4.072.201
I. Olağanüstü Giderler		715.311	560.703
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar		0	0
L. Diğer Faiz Dışı Giderler		0	0
	(2)	2.469.687	3.010.523
	(2)	1.806.147	2.700.529
	(3)	67.447.883	18.698.571
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-29.993.007	-28.927.312
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		39.799.506	29.028.266
VIII- VERGİ PROVİZYONU		11.796.917	7.915.034
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		28.002.589	21.113.233
X- TOPLULUK DIŞI PAYLAR KARI		29.203	178.186
XI- YAKIN DOĞU BANK LTD İHSEDDARLARINA AİT KÂR		28.889.520	20.935.046

Dr. Suat İ Günel
Yönetim Kurulu Başkanı

Diñç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aytaç Sönmez
İş Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü

S. Kaşım
Selami Kaşımık
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



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

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		12.361.732	8.429.694	20.791.426	9.060.230	6.719.969	15.780.199
A. Kasa		12.361.732	0	12.361.732	9.060.230	0	9.060.230
B. Etkif Deposu		0	8.429.694	8.429.694	0	6.719.969	6.719.969
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	220.018.176	274.658.169	494.676.345	65.619.209	216.228.434	281.847.644
A. K.K.T.C Merkez Bankası		56.613.665	162.531.054	219.144.719	15.850.425	132.390.254	148.240.679
B. Diğer Bankalar		163.404.511	112.127.115	275.531.626	49.768.784	83.838.181	133.606.965
1) Yurtiçi Bankalar		83.855.245	91.482.229	175.337.475	11.726.323	61.994.432	73.720.755
2) Yurtdışı Bankalar		79.549.266	20.644.886	100.194.152	38.042.461	21.843.749	59.886.210
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI Net 	(2)	9.984.022	81.495.134	91.479.156	12.547.389	49.277.356	61.824.745
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		9.984.022	81.495.134	91.479.156	12.547.389	49.277.356	61.824.745
IV - KREDİLER	(3)	401.505.627	819.321.729	1.220.827.356	395.306.068	639.992.543	1.035.298.611
A. Kısa Vadeli		165.417.243	204.256.020	369.673.263	159.183.885	192.553.674	351.737.559
B. Orta ve Uzun Vadeli		236.088.384	615.065.709	851.154.093	236.122.183	447.438.869	683.561.052
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net 	(4)	36.817.993		36.817.993	30.294.489		30.294.489
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Net		8.606.739		8.606.739	2.469.873		2.469.873
1) Brüt Alacak Bakiyesi		9.072.391		9.072.391	2.692.316		2.692.316
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-465.651		-465.651	-222.443		-222.443
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar Net		3.485.678		3.485.678	5.525.071		5.525.071
1) Brüt Alacak Bakiyesi		4.087.177		4.087.177	6.626.653		6.626.653
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-601.499		-601.499	-1.101.582		-1.101.582
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Net		24.725.575		24.725.575	22.299.545		22.299.545
1) Brüt Alacak Bakiyesi		47.520.069		47.520.069	44.259.748		44.259.748
2) Ayrılan Karşılık (-)		-22.794.494		-22.794.494	-21.960.202		-21.960.202
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6.823.715	16.427.614	23.251.329	3.755.275	7.242.399	10.997.675
A. Kredilerin		4.745.391	15.198.174	19.943.566	2.437.886	6.232.956	8.670.843
B. Menkul Değerlerin		739.251	1.143.600	1.882.851	495.047	771.502	1.266.549
C. Diğer		1.339.073	85.840	1.424.913	822.342	237.941	1.060.282
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI Net *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEYDUAT YASAL KARŞILIKLARI		42.152.979	77.082.392	119.235.371	33.167.966	55.185.946	88.353.912
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	9.289.307	2.184.326	11.473.633	6.103.317	1.308.708	7.412.025
X - İŞTİRAKLER Net 	(6)	3.130.000		3.130.000	1.830.000		1.830.000
A. Mali İştirakler		3.030.000		3.030.000	1.820.000		1.820.000
B. Mali Olmayan İştirakler		100.000		100.000	10.000		10.000
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 KIYMETLER Net 	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER Net 	(8)	49.868.175		49.868.175	31.530.695		31.530.695
A. Değer Değeri		68.177.422		68.177.422	45.616.543		45.616.543
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-18.309.247		-18.309.247	-14.085.848		-14.085.848
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	22.522.255	220.348	22.742.603	15.545.470	645.008	16.190.478
TOPLAM AKTİFLER	(19)	816.566.755	1.279.819.406	2.096.386.161	606.952.881	976.600.364	1.583.453.245

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır


Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Aytac Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü


Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	612.243.065	1.233.588.188	1.845.831.253	444.304.794	958.317.170	1.402.621.964
A Tasarruf Mevduatı		395.019.879	914.294.682	1.309.314.562	294.225.258	712.032.082	1.006.257.340
B Resmî Kuruluşlar Mevduatı		121.759.428	33.460.685	155.220.113	85.096.515	26.477.596	111.574.112
C Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		73.742.792	147.883.885	221.626.677	49.138.172	77.401.361	126.539.533
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.112.326	887.548	1.999.874	428.106	840.947	1.269.054
E Bankalar Mevduatı		20.608.640	137.061.388	157.670.028	15.416.743	141.565.183	156.981.926
F Aktif Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	18.966.000	18.966.000	0	0	0
A K K T C Merkez Bankası Kredileri		0	18.966.000	18.966.000			
B Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER Net 	(14)						
A Bonolar							
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.520.278	2.514.101	7.034.379	3.822.975	2.285.124	6.108.100
A Mevduatın		4.453.948	2.505.185	6.959.133	3.577.032	2.190.102	5.767.134
B Alınan Kredilerin		0	8.917	8.917	0	0	0
C Diğer		66.330	0	66.330	245.943	95.022	340.965
VII - FİNANSA KİRALAMA BORÇLARI Net 							
A Finansal Kiralama Borçları							
B Ertelenmiş Finansal Kiralama Güterleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		3.300.801	595.463	3.896.264	2.841.554	373.552	3.215.106
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	26.667.121	3.855.681	30.522.802	9.560.116	2.907.673	12.467.789
XI - KARŞILIKLAR		20.759.681	0	20.759.681	15.948.738	0	15.948.738
A Kalem Tazminatı Karşılığı							
B Genel Kredi Karşılıkları		11.431.257		11.431.257	9.669.131		9.669.131
C Vergi Karşılığı		9.328.424		9.328.424	6.279.607		6.279.607
D Diğer Karşılıklar					0		0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	6.177.320	2.130.973	8.308.292	9.665.560	1.525.546	11.191.106
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	93.407.836		93.407.836	91.000.757		91.000.757
A Ödenmiş Sermaye		86.000.000		86.000.000	86.000.000		86.000.000
1) Nominal Sermaye		95.000.000		95.000.000	95.000.000		95.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9.000.000		-9.000.000	-9.000.000		-9.000.000
B Kanunî Yedek Akçeler		7.017.836		7.017.836	4.980.757		4.980.757
1) Kanunî Yedek Akçeler		7.017.836		7.017.836	4.980.757		4.980.757
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Pranları							
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler							
C İhtiyari Yedek Akçeler							
D Yeniden Değerleme Fonları							
E Değerleme Farkları							
F Zarar							
1) Dönem Zararı	(18)	390.000		390.000	20.000		20.000
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		67.659.652		67.659.652	40.899.686		40.899.686
A Dönem Kârı		28.797.045		28.797.045	20.370.789		20.370.789
B Geçmiş Yıl Kârları		38.862.607		38.862.607	20.528.897		20.528.897
TOPLAM PASİFLER	(19)	834.735.755	1.261.650.406	2.096.386.161	618.044.180	965.409.065	1.583.453.245
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	11.993.542	14.684.858	26.678.400	9.269.275	14.916.320	24.185.595
II - TAHHÜTLER	(3)	41.309.862	0	41.309.862	42.746.867	0	42.746.867
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	12.720.125	11.181.695	23.901.819	34.449.138	37.522.802	71.971.940
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		255.690.410	1.222.863.902	1.478.554.312	250.167.419	989.171.334	1.239.338.753
TOPLAM		321.713.939	1.248.730.455	1.570.444.394	336.632.698	1.041.610.456	1.378.243.154


Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Grup Müdürü




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


	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler			
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	(1)	180.824.932	134.934.654
a - Kısa Vadeli Kredilerden		152.421.939	112.590.708
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		89.210.803	62.291.583
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		40.917.231	24.701.131
a - Kısa Vadeli Kredilerden		48.293.572	37.590.452
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		61.096.004	47.294.521
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		16.039.683	13.796.449
a - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		45.056.321	33.498.072
b - Diğer		2.115.132	3.004.604
B. Mevduat Müzamm Karşılıklarından Alınan Faizler		3.457.868	2.852.449
C. Bankalardan Alınan Faizler		20.931.595	16.403.175
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		3.951.519	2.967.217
2) Yurtiçi Bankalardan		3.344.179	4.354.168
3) Yurtdışı Bankalardan		13.635.897	9.081.790
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cıralarından Alınan Faizler		4.013.530	3.083.204
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.237.229	787.414
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		2.776.301	2.295.790
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	5.117
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	108.797.086	76.904.761
1) Tasarruf Mevduatına		72.473.278	49.385.917
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		45.276.374	32.272.041
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		17.312.351	10.886.581
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		6.267.396	3.603.343
5) Bankalar Mevduatına		21.520	6.505
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		3.595.637	2.617.447
1) Tasarruf Mevduatına		36.230.517	27.341.406
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		28.901.148	20.893.560
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.846.699	1.724.138
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		707.588	528.765
5) Bankalar Mevduatına		3.775.083	4.194.944
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		93.292	177.438
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		0	36.052
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		93.292	141.385
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(2)		
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		72.027.845	58.029.893
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	48.804.212	39.910.297
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		36.044.897	28.707.813
1) Nakdi Kredilerden		9.171.740	8.218.419
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.039.028	673.119
3) Diğer		25.834.129	19.816.276
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		439.767	0
C. Kambiyo Kârları		8.328.837	8.439.291
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	3.990.712	2.763.193
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	82.706.588	71.289.794
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		14.859.571	12.448.274
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		14.859.571	12.448.274
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		638.231	2.553.313
D. Personel Giderleri		31.875.114	24.774.933
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kir Giderleri		4.828.180	4.068.120
G. Amortisman Giderleri		4.310.069	3.673.990
H. Vergi ve Harçlar		375.233	452.097
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.361.581	3.010.523
K. Diğer Provizyonlar	(2)	1.806.147	2.700.529
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	21.652.461	17.608.015
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-33.902.376	-31.379.497
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		38.125.469	26.650.396
VIII- VERGİ PROVİZYONU		9.328.424	6.279.607
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		28.797.045	20.370.789

M.A. T.K. A PLUS AUDIT
KK 1279


Dr. Suat İ Günel
Yönetim Kurulu Başkanı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlusu
Yönetim Kurulu Üyesi


Selami Kaçanmık
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlusu
Genel Müdür Yardımcısı


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim 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.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Mobilya mefruşat, büro makineleri ve diğer menkul	%10 , %33.33
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10
Taşıtlar	%15, %20
Özel Maliyet Bedelleri	%10
Binalar	%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
20.04.2020

2. a. Bankanın Hukuki Yapısı

Yakın Doğu Bank Limited (Near East Bank Limited) Şirketler Yasası Fesil 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 denetçiler mali raporun 4. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler, grup müdürleri ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- M.A.T.K. A Plus Audit Denetim Firması ile Bağımsız Denetim sözleşmesi sona ermiş olduğundan 2020 itibariyle Bağımsız Denetim firması olarak Erdal & Co. Firması görev almıştır.

- Görev süreleri dolan ve yasal olarak yeniden seçilme hakkı bulunan yönetim kurulu üyelerinden, Selami Kaçamak ve Aytaç Sönmez'in görev sürelerinin 3 yıl süreyle uzatılması hususunda 20 Nisan 2020 tarihinde gerçekleşecek Olağan Genel Kurulda hissedarların onayına sunulması için yönetim kurulu kararı alınmıştır.

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,

Tamamen uyulmaktadır.

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 ve 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 taşımalarına 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 gişe döviz alış kurlarının dökümü.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	5,940	5,244
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,938	5,266
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,933	5,240
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,914	5,230
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,919	5,263
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,915	5,250

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerlendirme kuru	7,818	6,699
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,804	6,635
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,767	6,610
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,682	6,630
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,664	6,687
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,673	6,670

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Cari Dönem 31.12.2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	75.377.026	18.309.247	54.000.000
Menkuller	27.506.158	14.635.840	12.000.000
Gayri Menkuller	39.043.060	2.949.391	35.000.000
Özel Maliyet Bedelleri	1.628.204	724.016	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7.199.604	-	7.000.000

	<u>Önceki Dönem 31.12.2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	56.525.110	14.085.848	42.000.000
Menkuller	22.864.753	10.859.104	12.000.000
Gayri Menkuller	21.126.819	2.664.349	18.500.000
Özel Maliyet Bedelleri	1.624.972	562.396	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	10.908.567	-	11.000.000

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 :

- 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.
- 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 açıklanmalıdır.

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : %14,07

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	50.750.013
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	151.638.203
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	960.812.168
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	67.657.001
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	373.074.102
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	520.081.065
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1.163.200.384

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	156.991.513
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	156.991.513
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	6.698.484
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	163.689.997

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.163.200.384,00	910.388.495
Özkaynak	163.689.997,00	134.194.050
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	14,07	14,74

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

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

Yakın Doğu Bank Limited (Near East Bank Limited), Şirketler Yasası Fesil 113 tahtında 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 Bilânço dipnotu III (17)(e)'de belirtildiği gibi olup ,Bankanın tavan sermayesi 95.000.000.-TL olup ödenmiş sermayesi 86.000.000.-TL'dir. 86.000.000.-TL olan ödenmiş sermayenin %99,42'sine tekabül eden 85.500.062.-TL'lik pay Near East University Limited'e aittir.

Near East Bank Limited'in Sermaye Yapısı;

Hissedar	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018		Değişiklik Hisse Adeti
	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	
1 Near East University Ltd.	85.500.062	99,419%	85.500.062	99,419%	
2 Suat Günsel	96.634	0,112%	96.634	0,112%	
3 Özyay Günsel	68.224	0,079%	68.224	0,079%	
4 Şenol İbrahim Bektaş	45.466	0,053%	45.466	0,053%	
5 Ümit Serdaroğlu	45.466	0,053%	45.466	0,053%	
6 Adem Aköl	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
7 Aziz Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
8 Cemre Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
9 Erdoğan Şensoy	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
10 İrfan Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
11 Mertcan Özmerter	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
12 Vural Aşıcıoğlu	22.723	0,026%	22.723	0,026%	
13 Günsel Örtunç	11.346	0,013%	11.346	0,013%	
14 Hüseyin Gökçekuş	11.346	0,013%	11.346	0,013%	
15 İlkim Beyaz	11.346	0,013%	11.346	0,013%	
16 İlkay Salihoglu	6.815	0,008%	6.815	0,008%	
17 Meryem Şensoy	5.681	0,007%	5.681	0,007%	
18 Ahmet Galip Günsel	5.681	0,007%	5.681	0,007%	
19 Havva Günsel	5.680	0,007%	5.680	0,007%	
20 Bayram Yeşilkuşak	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
21 Erdoğan Saracoğlu	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
22 Murat Merttürk	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
23 Musa Olgu	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
24 Salih Olgu	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
25 Vedat Yeşilkuşak	4.532	0,005%	4.532	0,005%	
	-	-	-	-	
	86.000.000	100,000%	86.000.000	100,000%	0

C. Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler:

Görev süreleri dolan ve yeniden seçilme hakları bulunan yönetim kurulu üyeleri Selami Kaçamak ve Aytaç Sönmez'in görev sürelerinin 3 yıl süreyle uzatılması hususunda 20 Nisan 2020 tarihinde gerçekleşecek Olağan Genel Kurulda hissedarların onayına sunulması için yönetim kurulu kararı alınmıştır.

Üst yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın öngördüğü niteliklere sahiptirler. Ancak, söz konusu yasanın 19'uncu Maddesinde belirtilen Bankaların Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinde aranan niteliklere uyumsuz olan mevcut yönetimdeki kişiler için yine aynı yasanın Geçici Madde 3'de belirtilen mevcut yönetim ile ilgili muafiyetler çerçevesinde alınan sürelerde Banka Yönetim Kurulu'nu yasanın 19'uncu Maddesine uyumlu hale getirmelidir.

Üst düzey yöneticiler mali raporun 4'üncü sayfasında ayrıca belirtilmiştir.

2019 yılında Üst Yönetim ve İç Sistem Birimi kapsamındaki yöneticilerde 2018 yılına kıyasla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YÖNETİM KURULU

Dr. Suat İ. Günsel	Başkan
Prof.Dr. İrfan S.Günsel	Üye
Selami Kaçamak	Üye ve Genel Müdür
Aytaç Sönmez	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Ali Malek	Üye
Selçuk Burat	Üye
Kazım Olgı	Üye-Şirket Sekreteri

Üst Yönetim

Selami Kaçamak	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Dinç Erkman	Genel Müdür Yardımcısı-Muhasebe ve Finansal Raporlama, Hazine, Finansal Kurumlar
Enver Haskasap	Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama, Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri ve İnsan Kaynakları
Cafër Lale	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler Tahsis Gurubu
Bülent Efekan	Grup Müdürü – Kredi Takip

İç Sistemler

Ahmet Buba	Tefliş Kurulu Başkanı
Turgut Fenercioğlu	Uyum Birimi Yöneticisi
Ertuğrul Buğrahan	Risk Yönetimi Birim Yöneticisi

Ç. Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler: Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de yaşanan Koronavirüs salgını nedeniyle ortaya çıkan durum ve gelişmeler, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek önemli bir belirsizliğin bu rapor tarihi itibarıyla mevcut olmadığını göstermekte ve bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

D. İç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka'nın yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş:

- i. İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulduğu. İç Sistem Birimleri çalışan sayılarının Risk Yönetimi Birimi hariç yasal mevzuata uygun olduğu görülmüştür. 18 Aralık 2014 tarih ve 249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" 'nin 16.maddesinin 2.fıkrası " İç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere, asgari iki çalışan bulunması gereklidir. Çalışan sayısının asgari koşulun altına düşmesi durumunda, en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaların yapılması zorunludur" hükmü yer almakta ancak aynı tebliğin Geçici 5.maddesinde eksik çalışan sayısının tamamlanması için 31 Ağustos 2016 tarihine dek süre verilmekte idi; 22 Temmuz 2016 tarih ve 93 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği" 'nin Geçici 5.maddesi ile Yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel için ise 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir. İlgili süre sona ermeden ilave personel görevlendirilmesi tamamlanmıştır.
- ii. 2019 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Madde 10 gereğince belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2019 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (Ek 2)", Risk Yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ile ilgili çalışmalar söz konusu Tebliğde belirtilen sürede tamamlanmıştır. Dolayısıyla, Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu;
- iii. İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katıldığı;
- iv. Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu;
- v. Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve Risk Matrisi'nde belirtilen değerlendirmeler kapsamında mevzuat ve kredi risklerinin yüksek, operasyonel ve likidite riskinin makul, faiz oranı, piyasa ve kur riskinin de düşük seviyede oldukları görülmektedir. Genel anlamda, risk türleri açısından mevcut risk seviyelerinin kontrol seviyesinin güçlü ve makul düzeyde değerlendirildiği, bakiye risk seviyesi değerlendirmesi kapsamında da kredi ve operasyonel risklerin yüksek risk seviyesini sürdürmekte olduğu görülmektedir. Dolayısıyla, risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği;
- vi. Banka tarafından, sunulan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Bankanın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirdiği;
- vii. Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dâhil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı;
- viii. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği, Nakdi Para Limitini Aşan İşlemler Bildirimlerinde raporların manuel hazırlanmasından kaynaklı ve sehven yapılan noksanlıkların da düzeltilerek ilgili daireye bildirildikleri,
- ix. Banka, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 67 ve 70'inci maddesinin (2)'nci fıkrası uyarınca çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin (Değişiklik) Tebliği'nin 6'ncı maddesi gereğince, Esas Tebliğ'in 16'ıncı maddesinin 1'ci fıkrasına eklenen Banka Risk Grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapış oldukları her türlü işlemin koşullarınca, diğer kişiler ve gruplar ile karşılaştırıldığında, Banka'nın bu gibi risk grubunda bulunan kişilere herhangi bir ayrıcalık tanımadığı görülmüştür.

hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkar bulunmuştur.

E. Diğer Konular

- i. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Banka Muhasebe politikalarının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'uncu maddeleri altında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nca çıkarılan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" ne uygun olduğu görülmüştür.
- ii. Krediler hesabında Karşılıklar Tebliği gereği Takipteki Alacaklar hesabında izlenmesi gereken 18.347.669,21-TL tutarında kredi tespit edilmiştir. 2020 yılında ilgili kredilerin 18.001.226,66 TL'sinin geriliğinin giderildiği, 346.442,55 TL'sinin takipteki alacaklara aktarıldığı ve 8.560 TL karşılık ayrıldığı tespit edilmiştir.
- iii. İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Mali Tablolarının bağımsız denetimi, Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd. hariç, başka bağımsız denetçiler tarafından denetlenmiştir.
- iv. KKTC Bankacılık Yasası Madde 25 "Mal ve Hizmetlere İlişkin Kurallar" gereğince, alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerin elden çıkarma çalışmaları bu rapor tarihinde devam etmektedir.
- v. Bankaların nitelikli pay sahibi hissedarlarının KKTC Bankacılık Yasası'nın 6'ncı Maddesi'nde belirtilen banka kurucularında aranan koşulları taşımaktadır.
- vi. Banka, faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak KKTC Bankacılık Yasası 17'inci Maddesinin 1'inci fıkrası gereğince Kurumsal Yönetim yapılarını ve İç Sistemler birimlerini kurmuştur.
- vii. Bankanın, Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolarının, Şirketler Yasası (Fasıl 113) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

- F. İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası madde 15(3) altında 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.

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.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.

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

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.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Risk Yönetimi;

Risk Yönetimi Birimi yasal ve içsel mevzuatta belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporlamaları yerine getirmiştir. Bu bağlamda 2019 yılı boyunca yasada, tebliğlerde ve prosedürlerde belirtilen tüm risk kategorileri sınıflandırılarak izlenmiş, ölçülmüş, limitler vasıtasıyla kontrol edilmiş, akabinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Üst Düzey Yönetime raporlanmıştır.

2014 yılı başında Risk Yönetimi Politika ve Prosedürleri hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 2019 yılında revize edilmiştir. Böylelikle, mevzuat sınırları ve risk iştahı çerçevesinde içsel risk limitleri belirlenmiş, risk analizleri ve senaryo analizleri sürecinde kullanılan genel kabul görmüş modeller uygulamaya konmuştur. Meydana gelen yasal değişiklikler ve ekonomik çevre koşulları nedeniyle prosedürler güncellenmekte ve değişen şartlara göre uyarlanmaktadır.

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	9.613.665	152.931.054	7.350.425	97.843.454
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	47.000.000	9.600.000	8.500.000	34.546.800
Bloke Tutar				
TOPLAM	56.613.665	162.531.054	15.850.425	132.390.254

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	99.150.091	58.989.013		
AB Ülkeleri	1.044.061	897.197		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	100.194.152	59.886.210		

* 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 29.109.156.-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				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	9.984.022	19.125.134	9.984.022	15.191.356
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	0	62.370.000	2.563.367	34.086.000
TOPLAM	9.984.022	81.495.134	12.547.389	49.277.356

Menkul Değer Türü "Diğer" başlığında belirtilen tutarlar 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	12.173.904	793.805	12.360.228	607.358
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11.294.629	793.805	11.746.461	607.358
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	879.275	0	613.767	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	16.965.326	1.930.630	10.497.001	2.076.180
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.571.466	6.660	9.175.529	6.000
TOPLAM	35.710.696	2.731.095	32.032.758	2.689.538

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	827.998.604	1.148.281	751.919	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	251.178.280	479.762	4.051.428	
Kredi Kartları	17.737.925			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	117.481.156			
TOPLAM	1.214.395.965	1.628.043	4.803.347	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	58.726.031	48.276.420
Özel	1.162.101.325	987.022.191
TOPLAM	1.220.827.356	1.035.298.611

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.220.827.356	1.035.298.611
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	1.220.827.356	1.035.298.611

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8.540.993	9.173.174
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	8.540.993	9.173.174

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 70,56'dır.
Bankanın nakdi krediler portföyünün % 50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 40'dır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 87,05'dir.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 14'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 39,91'dir.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 41'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.692.316	6.626.653	44.259.748
Dönem İçinde İntikal (+)	13.973.632	14.003	4.820
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	5.503.936	7.070.235
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-5.503.936	-7.070.235	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-2.086.347	-987.180	-3.072.262
*Aktiften Silinen (-)	-3.275	0	-742.472
Dönem Sonu Bakiyesi	9.072.391	4.087.177	47.520.069
Özel Karşılık (-)	-465.651	-601.499	-22.794.494
Bilançodaki Net Bakiyesi	8.606.739	3.485.678	24.725.575

* Banka yetkili kurullarınca alınan karar doğrultusunda 8 müşteriye ait ekonomik açıdan takibi mümkün olmayan alacaklardır.

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	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	9.723.780	9.723.780
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	21.971.180	5.672.629
III Grup Teminatl	3.747.270	1.292.187
IV Grup Teminatl	12.077.839	6.105.898
TOPLAM	47.520.069	22.794.494

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 borçluların 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	2.530.000	1.600.000		
Finansman Şirketleri			2.092.773	2.092.773
Diğer Mali İştirakler	500.000	220.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	100.000	10.000		

Banka iştirakleri arasında yer alan Starcard Banka Kartları Merkezi Limited'den elde edilen 280.000.-TL değerindeki bedelsiz hisse senetleri kayıtlarımıza 2019 yılı içinde alınmıştır.

Banka iştirakleri arasında yer alan Near East Technology Limited'den Mart 2019 ayında 90.000.-TL değerinde bedelsiz hisse senedi alınarak aynı ay içinde kayıtlarımıza işlenmiştir.

2019 yılı içerisinde Near East Insurance Limited isimli elementer branş sigorta şirketi sermayesine 930.000.-TL tutarında iştirak edilmiştir.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri
Yakındoğu Yatırım Limited	Lefkoşa-Kıbrıs	% 76,00	% 100	121.677	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 16,67	% 16,67	3.075.485	
Near East Tecnology Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 20,00	% 100,00	353.360	
Near East Hayat Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 25,00	% 100,00	47.538	
Near East Sigorta Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 30,00	% 100,00	-605.904	

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		

İştirakler ve Bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları Bedelsiz hisse senedi edinilmiştir.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	90.000	
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	7.505.723	1.534.892
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	7.404.802	1.136.191
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	24.424	3.211
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar	76.497	395.491
BORÇLAR	16.686.636	187.104
- Mevduat	16.655.052	187.104
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	31.584	0
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	46.908	525.858

(*) 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	21.126.819	868.346	23.621.378	45.616.543
Birikmiş Amortismanlar (-)	-2.664.349	-342.381	-11.079.118	-14.085.848
Net Defter Değeri	18.462.470	525.965	12.542.260	31.530.695
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	18.462.470	525.965	12.542.260	31.530.695
İktisap Edilenler	17.916.241	312.981	4.521.974	22.751.196
Elden Çıkarılanlar (-)		-103.647	0	-103.647
Amortisman Bedeli (-)	-285.042	-182.613	-3.842.414	-4.310.069
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	36.093.669	552.686	13.221.819	49.868.175

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 7.199.604.-TL'dir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşyorsa , 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	381.655
Peşin ödenmiş kiralar	165.882
Peşin ödenmiş stopajlar	2.234.251
	<u>2.781.789</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 İhtibarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	40.100.945		309.900.051	35.749.261	4.745.699	2.285.868	2.138.887
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	32.839.908		127.400.357	36.374.145		0	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	16.655.922		797.305.498	27.903.439	16.784.756	44.571.906	1.784.006
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	30.153.515		125.908.026	453.657	23.085.221	2.631.115	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	8.197		90.971				
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	136						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	133.447		6.833.442	1.335.393	976.536	10.338	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	583						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	4.209.011		153.461.017				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	124.101.665		1.520.899.361	101.815.896	45.592.212	49.499.226	3.922.893

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhtibarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	31.849.158		239.159.924	12.825.697	4.386.501	1.860.493	4.018.390
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	24.767.783		108.680.204	1.214.694	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	22.654.344		583.124.276	19.493.383	18.439.648	57.929.871	1.668.178
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	14.617.515		73.675.163	321.453	0	16.105.135	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	35.993		89.101				
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	113		0				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	417.023		5.466.824	1.800.911	1.028.463	9.163	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	638						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	3.389.077		153.592.849				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	97.731.644	0	1.163.788.341	35.656.138	23.854.611	75.904.662	5.686.568

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	395.019.879	914.294.682	294.225.257	712.032.083
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	109.909.563	9.514.509	75.352.432	14.288.334
TOPLAM	504.929.442	923.809.191	369.577.689	726.320.417

*32/2009 sayılı yasanın 11(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TL:8.616.922,- ve YP : 8.396.538,- 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;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	18.966.000	0	0

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	14.853	12.333

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	86.000.000	86.000.000
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	86.000.000	95.000.000

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

	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

Yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave olmamıştır.

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.	85.500.062	% 99,42	85.500.062	

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

2019 yılı içerisinde kurulan ve toplam sermayesi 3.100.00.-TL olan Near East Sigorta Limited isimli elementer branş sigorta şirketi sermayesine 930.000.-TL tutarında iştirak edilmiştir.İlgili Sermaye tutarı banka özkaynaklarından karşılanmıştır.

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	390.000		20.000	
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 %74 civarını aşmama kararıdır. Likidite takibi Hazine birimince yapılmakta ve ihtiyaç duyulduğunda Merkez Bankası Para Piyasalarından borçlanarak fon temin edebilmektedir.

Cari yılda %66 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	239.936.145					239.936.145
Bankalardan Alacaklar	275.531.626					275.531.626
Menkul Değerler	627.200	672.000	25.978.851	1.831.105	62.370.000	91.479.156
Krediler	316.719.959	17.488.906	20.955.656	58.517.722	807.145.115	1.220.827.358
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	268.611.876					268.611.876
Toplam Varlıklar	1.101.426.806	18.160.906	46.934.507	60.348.827	869.515.115	2.096.386.161
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	157.670.028					157.670.028
Diğer Mevduat	1.527.895.892	120.569.929	0	39.695.404	0	1.688.161.225
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	30.522.802					30.522.802
Diğer Yükümlülükler	58.964.617				161.067.488	220.032.105
Toplam Yükümlülükler	1.775.053.339	120.569.929	0	39.695.404	161.067.488	2.096.386.161
Net Likidite Açığı	-673.626.533	-102.409.023	46.934.507	20.653.423	708.447.627	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	756.012.744	21.817.990	34.408.870	43.338.842	727.874.799	1.583.453.245
Toplam Yükümlülükler	1.338.333.237	55.546.323	0	57.673.241	131.900.444	1.583.453.245
Net Likidite Açığı	-582.320.493	-33.728.333	34.408.870	-14.334.399	595.974.355	

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. Yoktur.

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 %11,18'i Metal Ana San. Ve işlenmiş Mad.Üretimi, %10,19'u İnşaat, %10,12'si Diğer Metal Dışı madenler sanayi, %9,57'si Otel ve Restoranlar, %7,76'sı Toptan Ticaret ve Komisyonculuk, %7,31'i Ferdi Krediler, %6,48'i Parakente Ticaret ve Kişisel Eşyaların onarımı, %6,35'i Elektrik Gaz ve Su Kaynakları, %4,96'sı Gıda Meşrubat ve Tütün sanayi, %25,08'i de diğer sektörlerden oluşmaktadır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
I Yıl veya daha az vadeli	0	0
I Yıldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.678.400	24.185.595
TOPLAM	26.678.400	24.185.595

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	11.993.542	14.684.858	9.269.275	14.916.320
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		0		
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	11.993.542	14.684.858	9.269.275	14.916.320

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	41.309.862	42.746.867
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	41.309.862	42.746.867

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	23.901.819	71.971.940
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	23.901.819	71.971.940

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	1.577.230	766.927
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	593.385	100.999

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	989.032	340.419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur

	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	316.936	807.047
Diğer Gruplar	2.044.645	2.203.476
Genel Karşılık Giderleri	1.806.147	2.700.529
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer**	0	0

* 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 ;

IV nolu Diğer Faiz Dışı Gelirler Toplamı : 3.990.712.-TL , Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat tutarı; Özel Karşılık Giderlerinden 1.448.283.-TL'dir.

V nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı :21.652.461.-TL , Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : 6.316.893.-TL'dir.

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

Yönetim Kurulu ödenekleri	TL
Denetim ücreti	1.426.893
	<u>74.240</u>

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
01.01.2018 Bakiyesi	61.000.000	4.028.727					20.000		21.480.927	0	86.529.654
Kar Dağıtım:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		952.030							-952.030	0	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											0
- Nakden	25.000.000										25.000.000
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu iptali)											
31.12.2018 Net Dönem Karı										20.370.789	20.370.789
CARİ DÖNEM											
01.01.2019 Bakiyesi	86.000.000	4.980.757					20.000		40.899.686		131.900.443
Kar Dağıtım:											
- Temettüler											0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		2.037.079							-2.037.079		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											0
- Nakden											0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri							370.000				370.000
31.12.2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu iptali)											
31.12.2019 Net Dönem Karı	86.000.000	7.017.836					390.000		38.862.607	28.797.045	28.797.045
										28.797.045	161.067.488

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	168.571.277	128.031.500
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-107.870.807	-75.332.452
Alınan Temettümler		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	36.044.897	28.707.813
Elde Edilen Diğer Gelirler	4.430.479	2.763.193
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-31.875.114	-24.774.933
Ödenen Vergiler	-5.973.681	-2.310.504
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-45.507.941	-39.835.461
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	17.819.110	17.249.157
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-29.654.412	-15.800.322
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-243.710.161	70.963.075
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-190.290.124	-274.646.779
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-10.613.733	1.071.783
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	443.209.290	184.067.636
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	18.966.000	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	15.172.200	6.121.195
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	20.898.171	-10.974.254
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-930.000	-1.600.000
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-22.647.549	-14.361.121
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	-23.577.549	-15.961.121
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		
Ödenen Temettümler		
Diğer Nakit Girişleri ()	0	25.000.000
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	25.000.000
Doviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	7.690.605	5.885.978
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	5.011.227	3.950.602
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	15.780.199	11.829.596
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	20.791.426	15.780.199

2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	38.125.469	26.650.396
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-9.328.424	-6.279.607
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.969.542	2.672.173
-Gelir Vergisi kesintisi	5.358.882	3.607.434
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	28.797.045	20.370.789
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-2.879.705	-2.037.079
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	25.917.341	18.333.710
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 %)	% 30,14	% 21,32
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		