

NEAR EAST BANK

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

2022 YILI MALİ RAPORU

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LİMİTED)

2022 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Demeci	2-3
3. Yönetim Kurulu Raporu	4
4. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	5-6
5. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	7-9
6. Bağımsız Denetim Raporu	10
7. 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	11
8. 31 Aralık 2022 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Grubu	12-13
9. 2022 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Grubu	14
10. 31 Aralık 2022 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited	15-16
11. 2022 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Bank Limited	17
12. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	18-34
II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35
III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
13. Ek Mali Tablolar	37-39

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU

Enver Haskasap	Başkan
Kaan Tokat	Başkan Yardımcısı
Cafer Lale	Üye ve Genel Müdür
Aytaç Sönmez	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Selami Kaçamak	Üye ve Sekreter
Ali Malek	Üye
Akın Sait	Üye

Üst Yönetim

Cafer Lale	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Dinç Erkman	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Finansal Kurumlar, Muhasebe ve Finansal Raporlama
Timuçin Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama, Operasyon ve İnsan Kaynakları

İç Sistemler

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

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN 2022 YILI DEMECİ



Enver Haskasap
Yönetim Kurulu Başkanı

26'ıncı faaliyet yılımızı geride bıraktığımız 2022 finansal yılında finansal piyasalara, ekonomiye, müşterilerimize ve devletimize finansal desteklerimizi hız kesmeden artırarak katkı koymaya devam ettik. Bu yıl içerisinde insan kaynaklarımızı, teknolojik alt ve üst yapıyı ve aktif büyüklüğümüzü geliştirdiğimiz ve hedeflerimize ulaştığımızı paylaşmaktan kıvanç duyuyorum. 2023 yılı için şimdiden belirlediğimiz bütçe ve stratejik hedeflerimize ulaşmak için yoğun ve verimli çalışmalarımızı sürdürmeye devam edeceğiz.

Değerli Paydaşlarımız;

2022 yılını gerek ülkemizde gerekse küresel bazda yaşanan değişken dinamiklerle ardımızda bıraktık. Bankacılık sektörünü ve ekonomiye etkileyen iç ve dış nedenleri yakından takip ederek gereken eylemleri zamanında hayata geçirerek bankamızın finansal yönetimi ve risk yönetimini etkin şekilde yürütülmesini sağladığımızı tüm müşterilerimiz ve paydaşlarımızla paylaşmaktan kıvanç duymaktayım.

Ulusal ve Uluslararası Piyasalardaki Gelişmeleri Yakından Takip Ederek Aksiyon Alıyoruz:

Pandemi krizindeki ekonomik durgunluğun aşılması amacıyla gelişmiş ülkelerin para arzını tarihi seviyelerde yükseltmesinin ve Rusya – Ukrayna savaşının başlamasının dünyada birçok ülkede 2022 finansal yılında yüksek enflasyon sorunu yarattığını hep beraber gözlemledik. Akabinde ABD Merkez Bankası (FED) öncülüğünde enflasyonun kontrol altına alınması ve % 2 oranında muhafaza edilebilmesi hedefiyle ABD Merkez Bankası, İngiltere Merkez Bankası, Avrupa Merkez Bankası başta olmak üzere birçok ülkede sıkı para politikasının başladığı ve yabancı para faizlerinin yükseldiği bir dönem olmuştur. Keza FED 2022 yılı içerisinde 6 kez faiz artırarak politika faizini % 0,25 - % 0,50 bandından % 4,25 - % 4,50 bandına çıkararak 1980 yılından buyanı en yüksek faiz oranı seviyesine yükselmiştir. İngiltere Merkez Bankası faizleri % 3,5'e, Avrupa merkez bankası ise % 2,5'e yükseltmiştir.

Türkiye ekonomi politikasında gevşek para politikası izlemeye karar vermiş ve politika faiz oranını % 14'den % 9'a kadar düşürmüştür. Ülkemiz KKTC'de de buna paralel bir politika izlenmiştir. 2022 yılı içerisinde bir taraftan Türk Lirası döviz sepeti kuru karşısında % 36 değer kaybetmiş, cari açık yükselmiş, kredi notları düşmüşken, diğer taraftan ekonomi büyümeye devam etmiş ve işsizlik oranları azalarak % 10,2 seviyesine gerilemiştir.

Bankamız 2022 yılında ekonomi ve finansal piyasalarda değişen koşulları yakından takip ederek, düzenli şekilde gerçekleştirdiği Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında finansal risklerini yönetmeye devam etmiştir. Yaşanan gelişmeler ve öngörülebilir beklentiler üzerinden stratejik kararlar üretmiş ve uygulamaya koymuştur.

Bankamızla ilgili kararları Bankacılık Sektörünü de Analiz ederek alıyoruz:

Yaşanan tüm mali ve siyasi gelişmeler ışığında KKTC Bankacılık sektörü faaliyetlerinin artırmış ve aktiflerini büyümüştür. KKTC Merkez Bankası 2022 yılı 3. Çeyreği bülten raporundan görüleceği üzere Bankacılık sektörü aktif büyüklüğü 9 aylık zaman zarfında % 37 oranında büyüyerek 3. Çeyrek sonunda 109 Milyar TL'ye ulaştı. 2021 yılında 609 kişi olan kayıtsız işçi 514'e gerilemiştir. Böylece işsizlik oranı % 7,8'den azalarak % 5,9'a tekabül etmiştir. Büyümeye esas katkı kredilerden ziyade menkul kıymetlerden geldiği gözlemlendi. Zira Krediler % 21,12 oranında döviz kur artışının altında bir oranla büyürken, menkul kıymetler ise % 78,76 oranında büyüme kaydetti. Bunun anlamı ise piyasaya kredi vermek yerine bankalar tahvil & bono alım ağırlıklı bir strateji izlenmesidir.

Sektörde dolarizasyonun (dövizleşme) yoğun etkileri hala devam ederken yabancı para cinsi mevduatların toplam mevduatlara oranı % 80,36 civarında seyrediyor. Özel bankalarda ise bu oran % 85,48 seviyesinde yer alıyor. Bu da bize KKTC halkının Türk Lirası cinsinden tasarruf ve yatırım yapmadığını gösteriyor. Bu oranın bu denli yüksek olmasında KKTC Kur Korumalı Mevduat ürününün kullanılmaması da önemli bir etken. Takipteki alacaklar toplam kredilerin % 3,76'sına tekabül ettiğinden dolayı düşük risk seviyesinde yer almıştır. Keza pandemi krizinin ve yaşanan yüksek çıkışlı kur şoklarının sonrasında takipteki alacakları bu seviyede muhafaza edilmesi tahminlerin ötesinde bir başarı sergilemiştir. Ancak 2022 yılında % 20,58 oranında aktif büyüme oranına yakın bir büyüme kaydetmesi borç ödeyememe trendi için hızlı bir artış sinyali vermiştir.

Bankamızın 2022 Yılı Mali Performansı ve Ekonomiye Katkısı:

Bankamız 2022 yılında % 59,41 oranında büyüyerek 7,8 Milyar TL aktif hacmine ulaşmıştır. Finansman sağladığımız bireysel ve kurumsal müşterilerimizin ekonomiye katkı sağlayan yatırımlarını destekleyerek kredi hacmimizi % 42,39 oranında artırarak 4,1 Milyar TL'ye çıkardık. Buna ek olarak gerek KKTC gerekse Türkiye Cumhuriyeti finansal piyasalarını aldığımız menkul kıymetlerle desteklemeye devam ettik. Bu çerçevede bono ve tahvillerden oluşan menkul değerlerimizi % 110,61 oranında artırarak 1,5 Milyar TL seviyesine çıkardık. Yaptığımız bankacılık faaliyetleri sonucunda 108 Milyar TL karlılık elde ederken, sermaye gücümüzü artırarak özkaynaklarımızı % 39,37 oranında artırarak 381 Milyon TL'ye yükselttik. Malumunuz olduğu üzere özkaynaklarımız arttıkça artan yasal risk üstlenme limitlerimiz sayesinde yatırımlarımızı artırarak faaliyetlerimizi sürdürüyor ve ekonomiye katkımızı artırıyoruz.

İnsan Kaynağımızın ve Sunduğumuz Hizmetlerin Kalitesini Artırmaya Özen Gösteriyoruz:

Bankamız bünyesinde oluşturduğumuz Near East Bank eğitim akademisi ile istihdam ettiğimiz yeni personellerimizi hızla geliştirmek amacıyla bankacılık, finans, bilgi teknoloji sistemleri ve etik kurallar alanlarında hizmet içi eğitimler vermekteyiz. Halkımıza etkin ve yetkin bankacılık hizmetlerini sunmak ve hızla değişen teknoloji koşullarına güncel şekilde adapte etmek için İnsan kaynağı kalitemize her daim özen göstermekte ve potansiyel hedefe ulaşmak için özenli çaba sarf etmekteyiz. Böylelikle ülkemizin ekonomisini destekleyerek periyodik şekilde istihdam sağlarken, hizmet kalitemizin insan kaynağının niceliği ve niteliğiyle paralel şekilde arttığının yüksek farkındalığıyla eğitim faaliyetlerini sürdürmekteyiz.

6 Şubat Depremleri Acil ve Beklenmedik Durum Planlarının Önemi Acı Şekilde Hatırlatmıştır:

Asrın felaketi olarak nitelendirilen deprem felaketi Türkiye'de 11 ile kapsamış ve yankıları adamızdan da hissedilmiştir. Birçok soydaşımız ve vatandaşımız ekonomik ve sosyal olarak olumsuz etkilenmiştir. Bu konuda derin üzüntülerimizi paylaşırken, diğer yandan sürdürülebilir bankacılık için acil ve beklenmedik durum planlarının önemi bir kez daha gün yüzüne çıkmıştır. Bankamız doğal afetlerin bir daha yaşanmamasını temenni ederken, yaşanma senaryolarına karşı hazırlıklarını yürütmüş ve Genel Müdürlük Binası, Şubeler ve Bilgi Teknolojilerinin devamlılığının sağlanması amacıyla Acil ve Beklenmedik Durum Eylem planlarını hazırlamış ve Yönetim Kurulunda onaylamıştır.

Bankamız bilgi, tecrübe ve teknik imkanlarıyla faaliyetlerini yönetirken, ülkemize ve vatandaşlarımıza da destek olmaya devam edeceğini tüm müşterilerimiz ve iş ortaklarımızla şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına paylaşıyorum.

Saygılarımla,

Enver Haskasap
Yönetim Kurulu Başkanı
Near East Bank Ltd.

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

2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2022 yılı hesap dönemine ilişkin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2022 tarihli bilanço ve 2022 yılı kar ve zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

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

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş halde, tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli hesaplar için yürürlükteki Bankacılık Yasası uyarınca çıkartılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak karşılıklar ayrılmış ve 2022 yılı net kârı 107,280,643 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın mali bünyesine katkı sağlaması bakımından 2022 yılı için hissedarlara temettü ödemesi yapılmamasına ve 2022 yılı net kârının aşağıda belirtildiği şekilde tevzi edilmesine, Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz eder daha verimli ve karlı bir yıl geçirilmesi temennisiyle hepinizi selamlarız.

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına
Birikmiş Kârlar Hesabına

TL 10,728,064
TL 96,552,579
107,280,643

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu S. Nispet.....2023 tarihinde onaylamıştır.
Yönetim Kurulu adına,



SELAMİ KAÇAMAK
Şirket Sekreteri
Lefkoşa.
27.12.2023



NEAR EAST BANK LIMITED (YAKIN DOĞU BANK LİMİTED)

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın

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

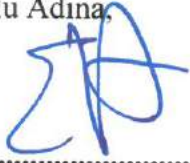
Yönetim Kurulu ayrıca Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

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

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

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

Yönetim Kurulu Adına,



ENVER HASKASAP
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



KAAN TOKAT
BAŞKAN YARDIMCISI
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



CAFER LALE
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



SELAMİ KAÇAMAK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ



AYTAÇ SÖNMEZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



AKIN SAİT
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



ALİ MALEK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler Birimlerinin Faaliyetleri Hakkında

12 Ağustos 2008 tarihli 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği' ve 27 Mayıs 2019 tarihli İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği çerçevesinde görev ve sorumlulukları birbirinden ayrıştırılmış, organizasyon yönünden birbirinden bağımsız ancak koordinasyon içinde çalışan Teftiş Kurulu (İç Denetim, İç Kontrol), Uyum ve Risk Birimleri oluşturulmuştur. Birimler, icrai görevi bulunmayan ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte ve Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlama yapmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak Ocak 2020'de güncellenen Teftiş Kurulu Yönetmeliğine bağlı olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Teftiş Kurulu Başkanı, 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 1 Müfettiş Yardımcısı ile 2 Stajyer Müfettiş Yardımcısından oluşmaktadır. 2023 yılı başında ilave bir Kıdemli Müfettiş ile kadro güçlendirilmiştir.

Dönemsel ve riske dayalı denetim faaliyetleri; bankamızın tüm Şube, Genel Müdürlük birimleri, İstanbul Temsilciliği, İştirak ve Bağlı Ortaklıkların faaliyetlerini kapsayacak şekilde Denetim Planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları ve gruplarının oluşturulması, teftiş sonuçlarının denetlenen şube/birim ile paylaşılması, İç Sistemlerden Sorumlu Üyeye ve nihai olarak Yönetim Kuruluna raporlanması ve ilgili birimler tarafından alınan önlemlerin izlenmesi ve kontrolünden oluşmaktadır.

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 2022 yılında gerçekleştirilen faaliyetlerde; 17 şube, 15 birim, Yönetim Kurulu Karar Defteri, bağlı iştirakler denetlenmiş ve 4 adet inceleme ve soruşturma raporu hazırlanarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine iletilmiştir. Denetim çalışmalarında Bankamızın faaliyetlerini negatif yönde etkileyecek ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesine mani olabilecek bir olumsuzluk tespit edilmemiştir. Netice olarak 2022 yılında İç Denetim sistemimizin risk odaklı denetim yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli Üst Yönetim sayesinde, riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olunmuştur.

İç Kontrol Birimi 2012 Ocak ayı itibarı ile kurulmuş ve 2017 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde alt bir birim olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile birimde 1 Müfettiş Yardımcısı ile 1 Stajyer Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır.

İç Kontrol Birimi Bankanın muhasebe ve operasyonel faaliyetlerinin etkinliğini ve verimliliğini sağlamak, istenilmeyen operasyonel hataları önlemek, kanıtlayıcı ve düzeltici, hatasız ve kaliteyi teşvik edici niteliğe sahip kontrol faaliyetlerini yürütmek, faaliyetlerin yürürlükte olan yasalara ve diğer mevzuatlara, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, finansal ve muhasebe raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilmesini sağlamakla yükümlüdür.

İç Kontrol Birimi, birim ve şubelerden sistemsal olarak gelen süreç kontrollerini gerçekleştirmektedir. 2022 yılı içinde söz konusu süreçlerin ayrıntılı analizlerinin yapıldığı 12 adet faaliyet raporu hazırlanmıştır. Yıl içerisinde toplam 41.699 adet süreç BPM sistemi üzerinden kontrol edilmiştir. BPM sistemi üzerinden gelen süreçlere ek olarak, mail üzerinden gelen gayri nakdi krediler ile döviz alım satım işlemlerinin de kontrolü gerçekleştirilmiştir. Süreçlerde tespit edilen hatalar, İç Denetim Birimine raporlanarak hataların çözüme kavuşturulması sağlanmaktadır.

2022 yılı içerisinde toplam 9.498 adet bireysel/ticari kredi süreci, 67 adet kart operasyon süreci, 2.195 adet gayri nakdi kredi süreci, 15.626 adet fiyatlama yetkisi, 3.783 adet satın alma süreci, 2.003 adet çek defteri başvuru süreci ve 8.340 adet gelen/giden havale süreci kontrol edilmiştir.

BPM Sistemi ve evrak üzerinde yapılan kontrollerde tespit edilen hatalar ilgili birimler ile görüşülerek veya sistem üzerinden yapılan uyarılar ve anında alınan aksiyonlarla gerekli düzeltmelerin yaptırıldığı gözlemlenmiştir.

Uyum Birimi, kurulduğu 2009 yılından beri faaliyetlerini sürdürmekte ve hali hazırda Grup Müdürü, Yönetmen ve Yetkiliden oluşan üç kişilik kadrosu ile çalışmalarını yürütmektedir. 2017 yılı içerisinde Uyum Birimi bünyesinde görev yapan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası çerçevesinde Uyum Görevlisi faaliyetlerinin en etkin biçimde sürdürülebilmesine katkı sağlayacağı inancı ile ve Yasa ile uyumlu olarak operasyonel grup içerisinde AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi kurgulanmış ve daha önce Uyum Biriminde görev yapan Müdür Yardımcısı bu göreve atanmıştır. AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi Uyum Birimi ile koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir. Bu bağlamda Yakın Doğu Bank Ltd. 2022 yılı itibarı ile gerek Mevzuat Uyumun gerekse AML/CFT Uyumun sağlanması için bu alanda dört asıl ve bir yedek (AML Uyum Görevlisi) olmak üzere toplam 5 kişi istihdam etmiştir.

Banka bünyesinde yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamak üzere ilgili tüm çalışanlar ile karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyetlerini yürütmekte olan Uyum Biriminin 2022 yılı faaliyetlerine özet olarak aşağıda yer verilmektedir:

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

2022 yılı içerisinde genelgeler, mevzuat ve Tebliğlerin öngördüğü şekilde yapılan kontrollerde bulunan bulgular Bankayı negatif yönde etkileyecek ve yasal yükümlülüklerini yerine getirilmesinde engel olabilecek olumsuzluklar olmadığını göstermiştir.

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 girmişti. Akabinde değişen mevzuata göre 100 numaralı ve 31 Mayıs 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla güncellenmiştir. Buna ek olarak, Risk yönetimi iyi uygulama rehberlerine uyumun sağlanması ve Risk

Yönetimindeki etkinliğin artırılması amacı ile "Near East Bank Risk Yönetimi Politika, Strateji ve Prosedürleri" revize edilmiş ve 243 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 29 Kasım 2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

15.06.2016 tarihli ve 113 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanan Risk Yönetimi Birimi Müdürü, akabinde 21.06.2019 tarihli ve 114 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla atanan Birim Yönetmeni, birim faaliyetlerini icra etmekte ve yürütmektedir. Böylece, mevcut yapı itibari ile 2022 yılı çerçevesinde birimde 2 kişi görev yapmaktadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında 2022 yılında 62/2017 Bankacılık yasası ve 41/2001 sayılı Merkez Bankası yasalarında yer alan risk kategorileri ve yasal risk sınırları çerçevesinde 768 adet günlük, 106 adet haftalık, 102 adet aylık, 3 adet 3 aylık ve 4 adet yıllık bazlı rapor olmak üzere toplamda 983 adet rapor üretilmiştir. Risk türleri ana hatlarıyla Kredi riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Spesifik Risk, Opsiyon Riski, Emtia Riski, Kur Riski, Likidite riski, Operasyon riski, Yoğunlaşma Riski, Ülke & Transfer Riski, İtibar Riski ve Mevzuat Risklerini kapsamaktadır. Birim bünyesinde üretilen ilgili raporlarda risklerin ölçülmesi, izlenmesi, limitler vasıtasıyla kontrol edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin süreçler ifa edilmiştir.

Mevzuat riski ve itibar riski kapsamında önemli rol oynayan Sermaye Yeterlilik Rasyosu, İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi, Disponibilite oranı, Finansal Kaldıraç oranı, Kredi yasal risk sınırları, yasal Kur Riski limiti, Ülke riski limiti, sabit kıymetler limiti, Yoğunlaşma riskine dayalı Büyük Risk Limiti ve benzeri yasal risk limitleri periyodik olarak ölçülmüş ve 2022 yılı boyunca risk pozisyonları ve yasal limit dengesi düzenli şekilde Üst Yönetime ve Yönetim Kuruluna raporlanmıştır.

Risk türlerinin analizleri neticesinde 2022 finansal yılı itibariyle banka bünyesinde bulunan en önemli finansal riskin kredi riski olduğu gözlemlenmiştir. Bu itibarla, krediler toplam risk ağırlıklı varlıklar, toplam gelirler, ayrılan sermaye ve toplam aktifler üzerinde en yüksek paya sahiptir. Kredi riskinin etkin yönetimi amacı ile kredi politikasında karşı taraf, risk grubu, işlem cinsi, sektör ve ülke bazlı risk limitleriyle birlikte risk iştahı belirlenmiş ve limitler vasıtasıyla kontroller periyodik olarak raporlanmıştır.

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 ay vadeli olmasından dolayı likidite açığı meydana gelmektedir. Ancak, yapısal likidite çerçevesinde gerekli olan likit değerler yasal oranların üzerinde bulundurularak likidite rasyoları sektör ortalamasına yakın oranlarda muhafaza edilerek Likidite Riski yönetilmektedir.

2021 ve 2022 finansal yıllarında Türkiye'nin ülke risklerinin yükselmesiyle birlikte döviz kurlarının yukarı yönlü çıkış yaşanması bankacılık sektöründe sermaye yeterliliği ve çekirdek sermaye gereksinimi üzerinde kur şoku yaşanmasına neden oldu. 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)
1 OCAK 2022-31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

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

Kanaatimizin Dayanağı

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

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

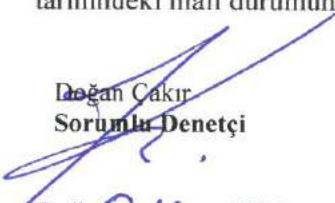
Görüşümüze göre, Yakın Doğu Bank Limited’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş, IB-14’deki f ve g maddelerindeki hususlar dışındaki uygulamalar olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasil 113 gereğince kanaat

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fasil 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2022 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve Zarar cetveli ise 2022 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Kanaatimizce, Grup hesapları Fasil 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Banka ve Konsolidasyona tabi Şirketlerinin (bağlı ortaklıklarının), hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, 31 Aralık 2022 tarihindeki mali durumunu ve 2022 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.


Doğan Cakır
Sorumlu Denetçi

ERDAL & CO.


Eral Erdal BSc (Hons) FCA
Sorumlu Ortak

Tarih: 5.4.2023
Lefkoşa.

ERDAL & CO.

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

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



.....
ENVER HASKASAP
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



.....
CAFER LALE
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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



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



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

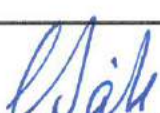
**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇOSU**

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		40.611.335	81.911.962	122.523.297	21.012.366	25.042.485	46.054.851
A. Kasa		40.607.485		40.607.485	21.012.315		21.012.315
B. Eftirif Deposu			81.911.962	81.911.962		25.042.485	25.042.485
C. Diğer		3.850		3.850	51		51
II - BANKALAR	(1)	207.875.748	813.958.669	1.021.834.417	63.874.973	620.792.815	684.667.788
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		122.368.846	647.823.232	770.192.078	47.579.744	566.772.065	614.351.809
B. Diğer Bankalar		85.506.902	166.135.437	251.642.339	16.295.229	54.020.750	70.315.979
1) Yurtiçi Bankalar		10.407.539	8.961.568	19.369.107	2.189.706	9.332.601	11.522.307
2) Yurtdışı Bankalar		75.099.363	157.173.869	232.273.232	14.105.523	44.688.149	58.793.672
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net]	(2)	69.322.964	1.434.826.472	1.504.149.436	129.963.150	584.208.365	714.171.515
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			88.134.585	88.134.585			
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		69.322.964	1.346.691.887	1.416.014.851	129.963.150	584.208.365	714.171.515
IV - KREDİLER	(3)	1.018.780.850	3.044.504.320	4.063.285.170	724.275.671	2.128.516.684	2.852.792.355
A. Kısa Vadeli		344.849.630	711.541.750	1.056.391.380	299.278.630	507.714.820	806.993.450
B. Orta ve Uzun Vadeli		673.931.220	2.332.962.570	3.006.893.790	424.997.041	1.620.801.864	2.045.798.905
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	108.192.507		108.192.507	51.878.833		51.878.833
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		6.624.700		6.624.700	3.567.230		3.567.230
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.597.126		7.597.126	3.914.583		3.914.583
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-972.426		-972.426	-347.353		-347.353
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		59.711.096		59.711.096	7.931.629		7.931.629
1) Brüt Alacak Bakiyesi		66.377.903		66.377.903	9.659.316		9.659.316
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-6.666.807		-6.666.807	-1.727.687		-1.727.687
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		41.856.711		41.856.711	40.379.974		40.379.974
1) Brüt Alacak Bakiyesi		72.175.937		72.175.937	67.429.829		67.429.829
2) Ayrılan Karşılık (-)		-30.319.226		-30.319.226	-27.049.855		-27.049.855
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		23.694.280	79.551.974	103.246.254	11.471.437	43.124.553	54.595.990
A. Kredilerin		20.620.040	68.117.662	88.737.702	8.401.374	37.416.043	45.817.417
B. Menkul Değerlerin		2.456.699	11.201.772	13.658.471	3.008.296	5.707.072	8.715.368
C. Diğer		617.541	232.540	850.081	61.767	1.438	63.205
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		71.053.679	442.289.276	513.342.955	49.107.378	273.605.043	322.712.421
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	160.792.609	11.092.092	171.884.701	151.451.956	6.633.427	158.085.383
X - İŞİRAKLER [Net]	(6)	10.251.900		10.251.900	8.352.500		8.352.500
A. Mali İşirakler		10.151.900		10.151.900	8.252.500		8.252.500
B. Mali Olmayan İşirakler		100.000		100.000	100.000		100.000
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	400.000		400.000	400.000		400.000
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		400.000		400.000	400.000		400.000
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	102.022.871		102.022.871	91.383.484		91.383.484
A. Defter Değeri		150.062.467		150.062.467	127.842.513		127.842.513
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-48.039.596		-48.039.596	-36.459.029		-36.459.029
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	588.651.579	10.056.535	598.708.114	313.053.002	572.727	313.625.729
TOPLAM AKTİFLER	(19)	2.401.650.322	5.918.191.300	8.319.841.622	1.616.224.750	3.682.496.099	5.298.720.849

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


Enver Haskatap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


Dinç Erkman
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI


Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ GRUP MÜDÜRÜ



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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	1.119.364.844	5.837.572.630	6.956.937.474	828.109.272	3.607.276.792	4.435.386.064
A. Tasarruf Mevduatı		565.078.230	4.380.498.993	4.945.577.223	456.283.744	2.823.062.368	3.279.346.112
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		252.600.735	237.230.924	489.831.659	191.764.214	184.997.726	376.761.940
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		235.449.771	761.305.506	996.755.277	113.441.326	342.632.009	456.073.335
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.953.958	8.993.831	10.947.789	6.693.802	5.973.715	12.667.517
E. Bankalar Mevduatı		64.282.150	449.543.376	513.825.526	59.926.186	250.610.974	310.537.160
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	190.064.161	5.631.309	195.695.470	140.359.610	4.371.952	144.731.562
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler		190.064.161	5.631.309	195.695.470	140.359.610	4.371.952	144.731.562
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		190.064.161	5.631.309	195.695.470	140.359.610	4.371.952	144.731.562
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		8.647.184	13.036.617	21.683.801	4.851.141	5.750.964	10.602.105
A. Mevduatın		5.317.630	13.036.617	18.354.247	4.844.509	5.454.809	10.299.318
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		3.329.554		3.329.554	6.632	296.155	302.787
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		10.330.220	1.479.467	11.809.687	5.722.605	1.224.438	6.947.043
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	397.938.942	18.498.034	416.436.976	347.871.358	10.875.453	358.746.811
XI - KARŞILIKLAR		82.913.185		82.913.185	44.425.873		44.425.873
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		44.245.278		44.245.278	28.677.103		28.677.103
C. Vergi Karşılığı		38.667.907		38.667.907	15.748.770		15.748.770
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	199.442.498	40.537.557	239.980.055	9.503.716	8.796.137	18.299.853
XIII - TOPLULUK DIŞI PAYLAR		2.991.743		2.991.743	1.847.147		1.847.147
XIV - ÖZKAYNAKLAR	(17)	278.395.265		278.395.265	227.904.068		227.904.068
A. Ödenmiş Sermaye		120.660.875		120.660.875	120.000.000		120.000.000
1) Nominal Sermaye		160.660.875		160.660.875	120.000.000		120.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-40.000.000		-40.000.000			
B. Kanunî Yedek Akçeler		17.602.579		17.602.579	12.995.199		12.995.199
1) Kanunî Yedek Akçeler		17.602.579		17.602.579	12.995.199		12.995.199
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları		137.881.811		137.881.811	92.658.869		92.658.869
E. Değerleme Farkları	(18)	2.250.000		2.250.000	2.250.000		2.250.000
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XV - KÂR		112.997.966		112.997.966	49.830.323		49.830.323
A. Dönem Kârı		112.997.966		112.997.966	48.656.705		48.656.705
B. Geçmiş Yıl Kârları					1.173.619		1.173.619
TOPLAM PASİFLER	(19)	2.403.086.008	5.916.755.614	8.319.841.622	1.660.425.113	3.638.295.736	5.298.720.849
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	29.805.852	117.070.605	146.876.457	24.980.018	69.946.448	94.926.466
II - TAHHÜTLER	(3)	278.263.816	368.754.594	647.018.410	148.646.160	283.022.246	431.668.406
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)				23.766.002	29.445.906	53.211.908
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		609.392.354	4.835.430.971	5.444.823.325	444.669.195	3.336.658.802	3.781.327.997
TOPLAM		917.462.022	5.321.256.170	6.238.718.192	642.061.375	3.719.073.402	4.361.134.777

Enver Haskınop
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Dinç Erkman
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ GRUP MÜDÜRÜ

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	531.713.515	301.920.077
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		423.531.387	241.886.176
a - Kısa Vadeli Kredilerden		207.097.601	110.276.329
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		74.545.358	37.807.865
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		132.552.243	72.468.464
a - Kısa Vadeli Kredilerden		214.513.251	127.467.297
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		49.184.089	30.395.705
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		165.329.162	97.071.592
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.920.535	4.142.550
C. Bankalardan Alınan Faizler		4.238.776	3.916.905
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		47.087.307	26.322.867
2) Yurtiçi Bankalardan		22.649.841	4.716.935
3) Yurtdışı Bankalardan		585.960	8.200
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		23.851.506	21.597.732
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		56.856.045	29.794.129
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		707.406	772.688
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		56.148.639	29.021.441
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	270.426.246	171.989.530
A. Mevduata Verilen Faizler		155.678.612	103.410.030
1) Tasarruf Mevduatına		72.938.901	66.891.600
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		42.155.022	18.269.728
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		31.631.211	13.000.458
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		25.371	117.585
5) Bankalar Mevduatına		8.928.107	5.130.659
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		103.317.697	59.145.988
1) Tasarruf Mevduatına		81.181.139	50.996.916
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.310.061	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		10.307.082	3.312.870
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		479.699	962.290
5) Bankalar Mevduatına		9.039.716	3.873.912
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.429.937	9.433.512
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		252.472	
2) Yurtiçi Bankalara		11.177.465	7.529.519
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			1.903.993
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		261.287.269	129.930.547
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	528.990.426	153.223.033
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		98.491.660	52.553.651
1) Nakdi Kredilerden		19.664.862	11.221.897
2) Gayri Nakdi Kredilerden		3.207.668	1.404.359
3) Diğer		75.619.130	39.927.395
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		4.449.955	3.912.471
C. Kambyo Karları		322.697.756	68.577.895
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	103.351.055	28.179.016
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	633.684.062	217.424.962
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		52.144.458	21.143.321
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		52.144.458	21.143.321
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		789.452	1.319.292
C. Kambyo Zararları		273.215.500	39.647.809
D. Personel Giderleri		102.779.149	50.294.427
E. Kudem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		12.715.113	8.378.607
G. Amortisman Giderleri		11.502.366	9.640.162
H. Vergi ve Harçlar		1.669.917	1.185.231
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	10.351.794	5.728.054
K. Diğer Provizyonlar	(2)	15.568.175	12.603.802
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	152.948.138	67.484.257
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-104.693.636	-64.201.929
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		156.593.633	65.728.618
VIII VERGİ PROVİZYONU		41.790.196	16.844.533
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		114.803.437	48.884.085
X- TOPLULUK DIŞI PAYLAR KARI		1.805.471	815.655
XI- YAKIN DOĞU BANK LTD HİSSEDARLARINA AİT KAR		112.997.966	48.068.430

Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Diğer Erkman
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Söğmeç
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMADA
BİRLİK GRUP MÜDÜRÜ

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

		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(31/12/2022)			(31/12/2021)			
AKTİFLER		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	NAKİT DEĞERLER		40.576.941	81.661.701	122.238.642	20.985.245	24.971.194	45.956.439
	A. Kasa		40.576.941		40.576.941	20.985.245		20.985.245
	B. Efektif Deposu			81.661.701	81.661.701		24.971.194	24.971.194
	C. Diğer							
II -	BANKALAR	(1)	207.874.479	813.924.371	1.021.798.850	61.899.241	620.791.117	682.690.358
	A. K.K.T.C Merkez Bankası		122.368.846	647.823.232	770.192.078	47.579.744	566.772.065	614.351.809
	B. Diğer Bankalar		85.505.633	166.101.139	251.606.772	14.319.497	54.019.052	68.338.549
	1) Yurtiçi Bankalar		10.406.270	8.927.270	19.333.540	213.974	9.330.903	9.544.877
	2) Yurtdışı Bankalar		75.099.363	157.173.869	232.273.232	14.105.523	44.688.149	58.793.672
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III -	MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net]	(2)	69.322.964	1.434.826.472	1.504.149.436	129.963.150	584.208.365	714.171.515
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			88.134.585	88.134.585			
	B. Diğer Borçlanma Senetleri							
	C. Hisse Senetleri							
	D. Diğer Menkul Değerler		69.322.964	1.346.691.887	1.416.014.851	129.963.150	584.208.365	714.171.515
IV -	KREDİLER	(3)	1.032.724.726	3.044.504.320	4.077.229.046	735.091.192	2.128.412.638	2.863.503.830
	A. Kısa Vadeli		344.849.630	711.541.750	1.056.391.380	310.505.638	509.955.371	820.461.009
	B. Orta ve Uzun Vadeli		687.875.096	2.332.962.570	3.020.837.666	424.585.554	1.618.457.267	2.043.042.821
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	108.192.507		108.192.507	51.878.833		51.878.833
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		6.624.700		6.624.700	3.567.230		3.567.230
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.597.126		7.597.126	3.914.583		3.914.583
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-972.426		-972.426	-347.353		-347.353
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		59.711.096		59.711.096	7.931.629		7.931.629
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		66.377.903		66.377.903	9.659.316		9.659.316
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-6.666.807		-6.666.807	-1.727.687		-1.727.687
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		41.856.711		41.856.711	40.379.974		40.379.974
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		69.763.725		69.763.725	67.356.255		67.356.255
	2) Ayrılan Karşılık (-)		-27.907.014		-27.907.014	-26.976.281		-26.976.281
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		23.694.280	79.551.974	103.246.254	11.471.437	43.124.553	54.595.990
	A. Kredilerin		20.620.040	68.117.662	88.737.702	8.401.374	37.416.043	45.817.417
	B. Menkul Değerlerin		2.456.699	11.201.772	13.658.471	3.008.296	5.707.072	8.715.368
	C. Diğer		617.541	232.540	850.081	61.767	1.438	63.205
VII -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
	A. Finansal Kiralama Alacakları							
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		71.053.679	442.289.276	513.342.955	49.107.378	273.605.043	322.712.421
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	136.967.299	11.092.092	148.059.390	5.093.537	6.633.427	11.726.964
X -	İŞTİRAKLAR	(6)	5.230.000		5.230.000	5.230.000		5.230.000
	A. Mali Ortaklıklar		5.130.000		5.130.000	5.130.000		5.130.000
	B. Mali Olmayan İştirakler		100.000		100.000	100.000		100.000
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(7)	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]	(8)	87.616.456		87.616.456	78.542.101		78.542.101
	A. Hisse Senetleri							
	B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(9)	131.806.104		131.806.104	112.004.306		112.004.306
	A. Defter Değeri		131.806.104		131.806.104	112.004.306		112.004.306
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-44.189.648		-44.189.648	-33.462.205		-33.462.205
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(10)	56.568.451	10.056.535	66.624.986	35.344.356	572.727	35.917.083
TOPLAM AKTİFLER		(19)	1.841.914.554	5.917.906.741	7.759.821.295	1.186.699.243	3.682.319.064	4.869.018.307

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


Dinç Erkman
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI




Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ GRUP MÜDÜRÜ

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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	1.121.110.954	5.841.441.707	6.962.552.661	828.038.127	3.607.472.254	4.435.510.381
A Tasarruf Mevduatı		565.078.230	4.380.498.993	4.945.577.223	456.283.744	2.823.062.368	3.279.346.112
B Resmi Kuruluşlar Mevduatı		252.600.735	237.230.924	489.831.659	191.764.214	184.997.726	376.761.940
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		237.195.881	765.174.583	1.002.370.464	113.370.181	342.827.471	456.197.652
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.953.958	8.993.831	10.947.789	6.693.802	5.973.715	12.667.517
E Bankalar Mevduatı		64.282.150	449.543.376	513.825.526	59.926.186	250.610.974	310.537.160
F Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)						
A K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri							
B Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A Bonolar							
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		8.647.184	13.036.617	21.683.801	4.851.141	5.750.964	10.602.105
A Mevduatın		5.317.630	13.036.617	18.354.247	4.844.509	5.454.809	10.299.318
B Alınan Kredilerin							0
C Diğer		3.329.554		3.329.554	6.632	296.155	302.787
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A Finansal Kiralama Borçları							
B Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		9.952.365	1.479.467	11.431.832	5.520.046	1.224.438	6.744.484
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	197.511.179	18.498.034	216.009.213	70.377.455	10.875.453	81.252.908
XI - KARŞILIKLAR		81.908.176		81.908.176	42.990.715		42.990.715
A Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B Genel Kredi Karşılıkları		44.245.278		44.245.278	28.677.103		28.677.103
C Vergi Karşılığı		37.662.898		37.662.898	14.313.612		14.313.612
D Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	44.799.551	40.537.557	85.337.108	9.503.716	8.796.137	18.299.853
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	273.617.861		273.617.861	227.544.068		227.544.068
A Ödenmiş Sermaye		120.000.000		120.000.000	120.000.000		120.000.000
1) Nominal Sermaye		160.000.000		160.000.000	120.000.000		120.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-40.000.000		-40.000.000			
B Kanunî Yedek Akçeler		17.602.579		17.602.579	12.995.199		12.995.199
1) Kanunî Yedek Akçeler		17.602.579		17.602.579	12.995.199		12.995.199
2) Emisyon Hisse Senedi İhraç Primleri							
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler							
C Kanunî Yedek Akçeler		135.125.282		135.125.282	92.658.869		92.658.869
D Yeniden Değerleme Fonları							
E Değerleme Farkları	(18)	1.890.000		1.890.000	1.890.000		1.890.000
F Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		107.280.643		107.280.643	46.073.793		46.073.793
A Dönem Kârı		107.280.643		107.280.643	46.073.793		46.073.793
B Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.844.827.913	5.914.993.382	7.759.821.295	1.234.899.061	3.634.119.246	4.869.018.307
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	30.850.198	117.070.605	147.920.803	25.030.018	70.350.490	95.380.508
II - TAHHÜTLER	(3)	278.263.816	368.754.594	647.018.410	148.674.410	283.022.246	431.696.656
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)				23.766.002	29.445.906	53.211.908
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		609.392.354	4.835.430.971	5.444.823.325	444.669.195	3.336.658.802	3.781.327.997
TOPLAM		918.506.368	5.321.256.170	6.239.762.538	642.139.625	3.719.477.444	4.361.617.069

Enver Haskasap
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Dinç Erkanan
MUHASEBE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Cemil Malek
MUHASEBE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ GRUP MÜDÜRÜ



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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	535.402.948	302.560.842
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		427.397.058	242.526.941
a - Kısa Vadeli Kredilerden		208.618.744	110.917.094
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		76.066.501	38.448.630
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		132.552.243	72.468.464
a - Kısa Vadeli Kredilerden		216.857.779	127.467.297
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		49.184.089	30.395.705
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		167.673.690	97.071.592
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.920.535	4.142.550
C. Bankalardan Alınan Faizler		4.238.776	3.916.905
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		46.911.069	26.322.867
2) Yurtiçi Bankalardan		22.649.841	4.716.935
3) Yurtdışı Bankalardan		409.722	8.200
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		23.851.506	21.597.732
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		56.856.045	29.794.129
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		707.406	772.688
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		56.148.639	29.021.441
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	259.248.781	164.460.011
A. Mevduata Verilen Faizler		155.678.612	103.410.030
1) Tasarruf Mevduatına		72.938.901	66.891.600
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		42.155.022	18.269.728
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		31.631.211	13.000.458
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		25.371	117.585
5) Bankalar Mevduatına		8.928.107	5.130.659
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		103.317.697	59.145.988
1) Tasarruf Mevduatına		81.181.139	50.996.916
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.310.061	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		10.307.082	3.312.870
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		479.699	962.290
5) Bankalar Mevduatına		9.039.716	3.873.912
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		252.472	1.903.993
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		252.472	
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			1.903.993
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		276.154.167	138.100.831
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	219.245.371	109.728.342
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		95.575.704	47.633.290
1) Nakdi Kredilerden		19.664.862	11.221.897
2) Gayri Nakdi Kredilerden		3.207.668	1.404.359
3) Diğer		72.703.174	35.007.034
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		4.449.955	3.912.471
C. Kambiyo Kârları		112.790.781	54.908.796
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettu)			588.235
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	6.428.931	2.685.550
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	350.455.997	187.441.768
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		51.736.789	21.047.375
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		51.736.789	21.047.375
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		789.452	1.319.292
C. Kambiyo Zararları		84.930.301	39.647.809
D. Personel Giderleri		91.125.909	46.734.574
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		12.366.224	8.071.252
G. Amortisman Giderleri		10.738.376	8.853.155
H. Vergi ve Harçlar		628.604	397.180
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	9.304.287	5.728.054
K. Diğer Provizyonlar	(2)	15.568.175	12.603.802
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	73.267.880	43.039.275
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-131.210.626	-77.713.426
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		144.943.541	60.387.405
VIII VERGİ PROVİZYONU		37.662.898	14.313.612
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		107.280.643	46.073.793

Enver Haskapan
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Dinç Erkman
MUHASABE VE FİNANSAL
RAPORLAMADAN SORUMLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



Cafer Lale
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Aytaç Sönmez
İC SİSTEMLERDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Cemil Malek
MUHASABE VE FİNANSAL RAPORLAMA
BİRİMİ GRUP MÜDÜRÜ

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır. Ancak iştiraklerden alınan bedelsiz hisse senetleri nominal değerden muhasebeleştirilmiştir.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

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

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih

5. Nisan 2023

2. a. Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

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

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

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

- 04 Şubat 2022 tarihinde Sn.Timuçin Samancıoğlu Pazarlama, Operasyon ve İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
- 11 Kasım 2022 tarihinde Sn.Selçuk Burat ve Sn.Kazım Olgı görevlerinden ayrılmıştır.
- 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Cemil Malek Muhasebe ve Finansal Raporlama Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Mustafa Akpolat Kredi İzleme ve Takip Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Halil Yorgancıoğlu Ticari Kredi Tahsis Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
- 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Cafer Lale Genel Müdür olarak atanmıştır.
- 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Kaan Tokat Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.
- 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Selami Kaçamak Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri

Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

Değerleme yöntemlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Yabancı Para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski karşı bankalarla spot veya vadeli işlemlerle hedge edilerek , ortadan kaldırılmaktadır. Bankamızın minimum düzeyde kur riski taşımasına özen gösterilmektedir.
8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gışe döviz alış kurlarının dökümü.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	18,660	13,250
Bundan önceki:		
1. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	18,660	12,670
2. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	18,660	12,620
3. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	18,650	11,794
4. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	18,600	11,331
5. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	18,610	11,976

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerlendirme kuru	22,478	17,906
Bundan önceki:		
1. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	22,465	17,085
2. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	22,539	16,978
3. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	22,401	15,870
4. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	22,456	15,212
5. Günün Gışe Döviz Alış Kuru	22,396	16,051

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Cari Dönem 31.12.2022</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	Amortismanı TL	TL
Aktiflerimiz	135.863.943	44.189.649	743.036.835
Menkuller	62.548.117	35.161.624	638.325.648
Gayri Menkuller	63.221.832	7.006.206	104.711.187
Özel Maliyet Bedelleri	6.036.155	2.021.819	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.057.839	-	-

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Önceki Dönem 31.12.2021</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	Amortismanı TL	TL
Aktiflerimiz	116.062.145	33.462.205	83.533.096
Menkuller	49.419.000	26.973.392	70.675.135
Gayri Menkuller	58.849.865	5.054.084	12.857.961
Özel Maliyet Bedelleri	3.735.441	1.434.729	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.057.839	-	-

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

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

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.

Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır.
Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 11.32

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	255.163.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	414.825.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	2.918.664.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	119.327.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.240.694.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.558.643.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	3.588.652.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	370.966.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	370.966.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	35.162.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	406.128.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.588.652.000	2.090.262.181
Özkaynak	406.128.000	144.590.942
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	11,32	6,92

* 31 Aralık 2022 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, KKTC Merkez Bankasının Aralık 2022 itibarı ile Bankanın dahil olduğu risk grubu lehine üstleneceği toplam risk limitini Nisan 2023 sonuna kadar Banka özkaynağının %50'si olarak tespit etmesiyle %11.32 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Near East Bank Limited'in Sermaye Yapısı;

Hissedar	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	Değişiklik
	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021		Hisse Adedi
1 NearEast University Ltd.	119,733,089.00	99.778%	119,733,089.00	99.778%	-
2 Şenol İbrahim Bektaş	45,466.00	0.038%	45,466.00	0.038%	-
3 Ümit Serdaroglu	45,466.00	0.038%	45,466.00	0.038%	-
4 Adem Aköl	22,723.00	0.019%	22,723.00	0.019%	-
5 Erdoğan Şensoy	22,723.00	0.019%	22,723.00	0.019%	-
6 Mertcan Özmerter	22,723.00	0.019%	22,723.00	0.019%	-
7 Vural Aşıcıoğlu	22,723.00	0.019%	22,723.00	0.019%	-
8 Günsel Örtünç	11,346.00	0.009%	11,346.00	0.009%	-
9 Hüseyin Gökçekuş	11,346.00	0.009%	11,346.00	0.009%	-
10 İlkin Beyaz	11,346.00	0.009%	11,346.00	0.009%	-
11 İlkey Salihoğlu	6,815.00	0.006%	6,815.00	0.006%	-
12 Meryem Şensoy	5,681.00	0.005%	5,681.00	0.005%	-
13 Ahmet Galip Günsel	5,681.00	0.005%	5,681.00	0.005%	-
14 Havva Günsel	5,680.00	0.005%	5,680.00	0.005%	-
15 Bayram Yeşilkuşak	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
16 Erdoğan Saracoğlu	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
17 Murat Merttürk	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
18 Musa Olgu	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
19 Salih Olgu	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
20 Vedat Yeşilkuşak	4,532.00	0.004%	4,532.00	0.004%	-
	120,000,000.00	100%	120,000,000.00	100%	-

- c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtildiği şekildedir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;
- 11 Kasım 2022 tarihinde Sn.Seçuk Burat ve Sn.Kazım Olgu görevlerinden ayrılmıştır.
 - 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Cemil Malek Muhasebe ve Finansal Raporlama Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
 - 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Mustafa Akpolat Kredi İzleme ve Takip Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
 - 01 Ocak 2023 tarihinde Sn.Halil Yorgancıoğlu Ticari Kredi Tahsis Birimi Grup Müdürü olarak atanmıştır.
 - 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Cafer Lale Genel Müdür olarak atanmıştır.
 - 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Kaan Tokat Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.
 - 09 Ocak 2023 tarihinde Sn.Selami Kaçamak Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- ç. Bilanço tarihi sonrası Bankanın durumunu etkileyebilecek açıklamalar dipnot IB 11'de belirtilmiştir.
- d. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- e. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş j.maddesinde açıklanmıştır.
- f. 31.12.2022 Tarihi itibarı ile 266.068.747 TL tutarında limit aşımı bulunan kredilerin bu raporun hazırlanmış olduğu tarih itibarı ile 704.433 TL tutarındaki bir adet kredi Takipteki Alacaklar hesabına aktarılmıştır, 265.364.314 TL tutarında kredinin ise limit aşımının giderildiği tespit edilmiştir.
- g. 31.12.2022 Tarihi itibarı ile 86,863,645 TL tutarında taksit geriliği bulunan kredilerin bu raporun hazırlandığı tarih itibarı ile 71,728,629 TL tutarındaki kredilerin taksit geriliklerinin giderildiği, 14,208,334 TL tutarındaki kredilerin kapatıldığı, 926.682 TL tutarındaki krediler ise Takipteki Alacaklar hesabına aktarılmıştır.
- h. Banka 2 Aralık 2022 tarihinde yeni bankacılık yazılım programını uygulamaya almıştır.
- i. Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler Bankanın iç kontrollerine tabi olarak yapılmaktadır.Banka ortaklarına, çalışanlarına, bağlı ortaklık ve iştiraklere kullandırılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3' üncü notta belirtilmiştir.
- j. Genelge dışı uygulanan kredi oranları ile koşulları kredi komitesince onaylanmaktadır. Diğer tüm işlemlerde genelge dışı uygulanan özel oranlar ve koşullar genel müdür ve diğer üst yönetimin onayına bağlı olarak yapılmaktadır. Banka risk grubu ve çalışanları ile risk oluşturan kişilere uygulanan oranlar ve koşullar ile özel uygulanan oranlar ve koşullar ve piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılıklar tespit edilmemiştir.

j. i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur. Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. İç Sistemler Birimlerinde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim

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

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

iii. Uyum

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

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

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

v. Risk Yönetimi

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

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11. maddesi gereği;

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

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9.368.846	69.942.231	5.579.744	150.077.465
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	113.000.000	577.881.000	42.000.000	416.694.600
Bloke Tutar				
TOPLAM	122.368.846	647.823.231	47.579.744	566.772.065

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	228.367.085	56.409.555		
AB Ülkeleri	3.906.147	2.384.117		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	232.273.232	58.793.672		

* 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 124.177.287.-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		712.754.409		202.313.000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	4.659.590	119.517.697	4.659.590	77.056.815
TC Hazine Bonoları				83.036.000
TC Devlet Tahvilleri		114.512.000		
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	64.663.374	488.042.366	125.303.560	221.802.550
TOPLAM	69.322.964	1.434.826.472	129.963.150	584.208.365

Menkul Değer Türü "Diğer TP" başlığında belirtilen tutarların 64,663,374 TL'lik kısmı TC Özel Kesim Tahvil ve Bonolarından oluşmaktadır. Menkul Değer Türü "Diğer YP" başlığında belirtilen tutarların YP 360,035,780 TL'lik kısmı T.C. Mali Kesim EUROBOND'larından ve YP 88,134,585 TL'lik kısmı ise KKTC Maliye Bakanlığı Bonolarından 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	23.491.837	4.228.212	12.753.331	8.207.357
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	23.112.954	4.215.962	12.228.780	8.207.357
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	378.883	12.250	524.551	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.644.673	19.936	15.416.587	28.646
TOPLAM	39.136.510	4.248.148	28.169.918	8.236.003

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	3.043.962.962	295.863	446.991.371	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	408.616.326	429.200	42.603.556	
Kredi Kartları	79.551.401			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	54.778.367			
TOPLAM	3.586.909.056	725.063	489.594.927	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	96.602.541	64.558.278
Özel	3.980.626.505	2.798.945.552
TOPLAM	4.077.229.046	2.863.503.830

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4.065.573.301	2.863.503.830
Yurtdışı Krediler	11.655.745	
TOPLAM	4.077.229.046	2.863.503.830

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20.399.116	13.760.417
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	20.399.116	13.760.417

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 73 'dir.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 41 'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 90'dır.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 10'dur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 22'dir.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 43'dür.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.914.583	9.659.316	67.356.255
Dönem İçinde İntikal (+)	72.449.730	39.443	564.097
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		67.123.959	9.096.521
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-67.123.959	-9.096.521	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1.643.228	-1.348.294	-7.253.148
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	7.597.126	66.377.903	69.763.725
Özel Karşılık (-)	-972.426	-6.666.807	-27.907.014
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.624.700	59.711.096	41.856.711

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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	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	9.597.830	9.597.829
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	41.147.092	9.191.591
III Grup Teminatl	4.524.149	1.863.803
IV Grup Teminatl	14.494.654	7.253.791
TOPLAM	69.763.725	27.907.014

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

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

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

Herhangi bir vadeli satış yoktur

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL. tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri	3.130.000	3.130.000		
Finansman Şirketleri			2.092.773	2.092.773
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	100.000	100.000		

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı/Zararı	Piyasa veya Borsa Değeri
Yakındoğu Yatırım Limited	Lefkoşa-Kıbrıs	% 76,00	% 100	7.522.794	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 14,29	% 14,29	5.730.994	
Near East Technology Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 20,00	% 100,00	15.365.172	
Near East Hayat Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 21,62	% 100,00	464.462	
Near East Sigorta Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 30,00	% 100,00	1.515.321	

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

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
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	137.756.655	8.167.907
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	14.181.934	5.845.711
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	44.551	710.453
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar	123.530.171	1.611.743
BORÇLAR	107.401.914	1.606.359
- Mevduat	24.534.451	1.606.359
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar	82.867.463	
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	1.204.346	1.361.319

(*) 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	58.849.865	1.406.270	51.748.171	112.004.306
Birikmiş Amortismanlar (-)	-5.054.084	-861.473	-27.546.648	-33.462.205
Net Defter Değeri	53.795.781	544.797	24.201.523	78.542.101
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	53.795.781	544.797	24.201.523	78.542.101
İktisap Edilenler	5.069.085		14.743.646	19.812.731
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)	-1.952.122	-132.889	-8.653.365	-10.738.376
Yurtdışı İştirak. Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	56.912.744	411.908	30.291.804	87.616.456

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

- b) Peşin ödenen gider , vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler.

	TL
Peşin ödenmiş hizmet giderleri	831.664
Peşin ödenmiş kiralar	1.858.458
Peşin ödenmiş vergiler	17.712.323
	<u>20.402.445</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	122.321.126		427.679.108	7.881.267	1.299.668	3.449.201	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	154.772.830		334.921.448	1.056.296		1.000.000	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	160.027.301		3.489.341.547	309.009.168	122.854.758	214.258.414	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	261.100.572		456.790.087	70.953.876	136.884.557	85.670.246	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	191.282		2.230.456		3.431	22.691	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2.557.110		34.253.036	12.697.847	29.381.484	6.118.328	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	16.603.213		497.222.313				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	717.573.434		5.242.437.995	401.598.454	290.423.898	310.518.880	

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	555.571.521	4.342.240.830	443.452.430	2.794.708.914
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	241.549.361	64.423.092	185.162.545	23.364.163
TOPLAM	797.120.882	4.406.663.922	628.614.975	2.818.073.077

*32/2009 sayılı yasanın 11(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TL:9.506.709.- ve YP : 38.258.163.- olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

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

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

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

Yıl sonu itibarı ile Merkez Bankasından kredi alınmamıştır.

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler; Bulunmamaktadır.

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon bulunmamaktadır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	38.268	26.418

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

Kiralık kasalar depozito ticreti olarak alınan teminatlar tutarıdır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ; Yoktur

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	120.000.000	160.000.000

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

	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

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

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

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

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

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

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

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

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

(Kredinin mevduata dönüşüm oranı hesaplanırken donuk Krediler dahil edilmemiştir)

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

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

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler ve KKTC Merkez Bankası	892.430.720					892.430.720
Bankalardan Alacaklar	239.477.585	12.129.187				251.606.772
Menkul Değerler	472.268.854	446.028.245	123.149.026	4.478.742	458.224.569	1.504.149.436
Krediler	985.117.216	70.909.354	32.614.860	119.072.423	2.869.515.193	4.077.229.046
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	1.034.405.321					1.034.405.321
Toplam Varlıklar	3.623.699.696	529.066.786	155.763.886	123.551.165	3.327.739.762	7.759.821.295
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	16.603.578	497.221.948				513.825.526
Diğer Mevduat	3.355.538.263	2.552.125.987	275.916.305	179.571.265	85.575.315	6.448.727.135
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	216.009.213					216.009.213
Diğer Yükümlülükler	200.360.917				380.898.504	581.259.421
Toplam Yükümlülükler	3.788.511.971	3.049.347.935	275.916.305	179.571.265	466.473.819	7.759.821.295
Net Likidite Açığı	-164.812.275	-2.520.281.149	-120.152.419	-56.020.100	2.861.265.943	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	2.297.618.658	129.701.337	134.729.683	63.845.843	2.243.122.786	4.869.018.307
Toplam Yükümlülükler	3.833.772.174	612.207.613	9.858.092	139.309.550	273.870.878	4.869.018.307
Net Likidite Açığı	-1.536.153.516	-482.506.276	124.871.591	-75.463.707	1.969.251.908	

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

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar teminat mektuplarıdır. Teminat mektuplarının %4,20'si Tarım, %8,05'i İnşaat, %2.77'si Küçük Esnaf, %20.42.'i Sanayi, %10,77 Ticaret ,%1,29 Kamu Kurum ve Kuruluşları,%22,44 Otel ve Restorant, %30.13'si de diğer sektörlerden oluşmaktadır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	147.920.803	95.380.508
TOPLAM	147.920.803	95.380.508

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30.850.198	110.713.745	25.030.018	67.739.566
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		6.356.860		2.610.924
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	30.850.198	117.070.605	25.030.018	70.350.490

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	85.391.432	60.942.424
Cayılabilir Taahhütler	561.626.978	370.754.232
TOPLAM	647.018.410	431.696.656

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

31 Aralık 2022 itibari ile döviz ve faiz haddi ile ilgili işlem bulunmamaktadır.

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

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	4.936.042	1.036.991
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	117.500	167.665

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.235.425	2.332.697
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Bulunmamaktadır.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	541.044	375.550
Diğer Gruplar	8.763.243	5.352.504
Genel Karşılık Giderleri	15.568.175	12.603.802
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer**		

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

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

V.L nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı : TL 73.267.880,00
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : TL 23.201.722,00

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

Yönetim Kurulu ödenekleri
Denetim ücreti

TL
8.404.113
392.744

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Odenmiş 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 (zararı)	Ozkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
01.01.2021 Bakiyesi	96.000.000	9.897.541					1.890.000		95.756.527		203.544.068
Kar Dağıtım:											
- Temettüler											
- Ozkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		3.097.658			92.658.869				95.756.527		
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	24.000.000										
- 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											
31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu iptali)											
31.12.2021 Net Dönem Karı											
CARI DÖNEM											
01.01.2022 Bakiyesi	120.000.000	12.995.199			92.658.869		1.890.000		46.073.793	46.073.793	273.617.861
Kar Dağıtım:											
- Temettüler											
- Ozkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		4.607.380			41.466.413				-46.073.793		
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- 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											
31.12.2022 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu iptali)											
31.12.2022 Net Dönem Karı	120.000.000	17.602.579			134.125.282		1.890.000			107.280.643	380.898.504

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2022 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2022 TL	Önceki Dönem 31.12.2021 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	486.752.684	280.750.618
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-248.167.085	-160.764.479
Alınan Temettüleri		588.235
Alınan Ücret ve Komisyonlar	95.575.704	47.633.290
Elde Edilen Diğer Gelirler	10.878.886	6.598.021
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-91.125.909	-46.734.574
Ödenen Vergiler	-10.254.868	-8.847.940
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-163.032.807	-91.809.050
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	80.626.605	27.414.121
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-789.977.921	-454.350.770
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-529.739.026	-313.544.102
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-1.254.470.715	-1.151.477.948
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-167.040.329	-15.996.716
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	2.527.042.280	1.885.894.858
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-43.320.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	201.793.560	55.080.451
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	68.234.454	-10.300.106
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-600.000
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-19.812.731	-12.781.845
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	-19.812.731	-13.381.845
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	24.000.000
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	24.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	27.860.480	15.260.987
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	76.282.203	15.579.036
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	45.956.439	30.377.403
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	122.238.642	45.956.439

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2022 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2022 TL	Önceki Dönem 31.12.2021 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	144.943.541	60.387.405
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-37.662.898	-14.313.612
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	16.026.765	6.090.899
-Gelir Vergisi kesintisi	21.636.133	8.222.713
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	107.280.643	46.073.793
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-10.728.064	4.607.379
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	96.552.579	41.466.414
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 %)	% 80,46	% 34,56
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		