

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LIMITED)



2018 YILI MALİ RAPORU

Bağımsız Denetçi Raporu

Yakın Doğu Bank Limited Genel Kurulu'na

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

Yakın Doğu Bank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

2. Görüşün Dayanağı

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

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

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

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

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

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

info@a-plusaudit.com .e

0(392) 228 77 37 .t

0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.

Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

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

www.a-plusaudit.com

4. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. Tek Düzen Hesap Planı’nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolar, Şirketler Yasası (Fasıl 113) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ”ın 11’inci Maddesi’nin dördüncü fıkrası (B) bendi uyarınca, Yönetim Kurulu denetim kapsamında muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgeleri tarafımıza vermiştir.

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



Duygu Arman MA MSc.
Denetçi

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



Erhan Tatar BSc. FCA
Sorumlu Ortak

Lefkoşa, 19 Nisan 2019

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
(NEAR EAST BANK LIMITED)

2018 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı	1-2
2.	Yakın Doğu Bank Limited'in 31 Aralık 2018 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Finansal Raporu	3
3.	Yönetim Kurulu ve Üst yönetim	4
4.	Yönetim Kurulu Raporu	5
5.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	6-7
6.	31 Aralık 2018 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited ve Bağlı Ortaklıkları	8-9
7.	2018 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı - Yakın Doğu Bank Limited ve Bağlı Ortaklıkları	10
8.	31 Aralık 2018 Tarihli Bilanço -Yakın Doğu Bank Limited	11-12
9.	2018 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı -Yakın Doğu Bank Limited	13
10.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-20
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
11.	Ek Mali Tablolar	35-37

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı;

Değerli iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

Dünya önemli bir değişim sürecinden geçiyor. 2018 yılı, özellikle yılın ikinci yarısından itibaren yaşanan dalgalanmalarla birlikte toplumun her katmanında kendini hissettiren zorluklarla geçirdiğimiz bir yıl olarak geride kaldı.

Ülkemizin, kurumlarımızın ve en önemlisi ülkemiz insanların kendilerini güvende hissetmeye daha çok ihtiyaç duydukları bu dönemde Near East Bank olarak üzerimize düşeni hep yaptık ve bundan sonrada yapmaya aralıksız devam edeceğiz. Ekonomik dalgalanmaların yoğun yaşandığı 2018 yılını, mücadeleci yönetim anlayışımız yanında profesyonel ve dinamik ekibimizle, kaynaklarımızı zor piyasa koşullarında özenli, dikkatli ve riske duyarlı bir yaklaşımla yöneterek başarılı bir performansla tamamlamanın gururunu yaşıyoruz.

2018 yılının en önemli gelişmelerinden biri korumacı ticaret önlemlerinin ağırlık kazanmış olmasıdır. Uluslararası ticarete yaşanan gerilimler, özellikle ABD ve Çin arasında ortaya çıkan ticaret savaşları her iki ülke arasında, ticaret müzakerelerinde bazı adımlar atılmış olmakla birlikte belirsizliğini halen sürdürüyor. Brexit gibi AB ülke ekonomilerinin yanı sıra küresel ekonomiye tehdit oluşturabilecek bir sorunun devam etmesi, Orta Doğu'daki jeopolitik gelişmeler, faizler de yükseliş eğilimlerinin sürmesi, Türkiye'nin de yer aldığı gelişmekte olan ülkelerin görünümündeki bozulma ve para birimlerinde yaşanan değer kayıplarının beraberinde getirdiği sıkılaşan para ve maliye politikaları nedeniyle artan borçlanma maliyetleri global piyasaları olumsuz etkileme potansiyeline sahip olup bu risklerin varlığı 2019 yılında yer yer dalgalanmaların yaşanabileceğini ve büyümenin görece hız kesebileceğini düşündürmektedir.

Gerek yerel gerekse global etkenler dolayısıyla 2018'de Türkiye ekonomisi birbiriyle taban tabana zıt iki dönem geçirdi ve büyük dalgalanmalara sahne oldu. Yılın ilk yarısında iç talebin güçlü olması, ihracattaki artış ve kamunun tüketim ve yatırım harcamalarının desteğiyle büyüme %6,2'ye ulaşırken, yılın ikinci yarısında özellikle Ağustos ayından itibaren finansal piyasalardaki yüksek oynaklık ve bunun getirdiği fiyatlama davranışlarındaki bozulma, paralelinde enflasyonun ve piyasa faizlerinin artması nedeniyle ekonomi önemli ölçüde yavaşladı. Türk Lirası Ağustos ayında %40'ın üzerinde değer kaybetti, bu dönemde kur artışının etkisiyle yükselen ve Ekim ayında %25,24 seviyesine ulaşan enflasyon, yürütülen sıkı para ve maliye politikası ve başlatılan Enflasyonla Topyekûn Mücadele Programı'nın etkisiyle Aralık ayında %20,30 seviyesine düştü. Merkez Bankasının uygulamaya koyduğu maliye ve sıkı para politikaları ilave olarak BDDK tarafından alınan bir dizi önlemler, Bankacılık sektörünün de katkı koymasıyla birlikte Yatırımcılar üzerinde olumlu etki yarattı ve yıl sonuna doğru Türkiye pazarında istikrarın sağlanmasında önemli katkı sağladı. 2018 yılı içerisinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kurdaki hızlı yükselişi sınırlandırabilmek fiyat istikrarını koruyabilmek üzere zorunlu karşılıkların indirilmesi dahil , TL ve döviz likidite yönetimine ilişkin değişiklikler bazında önlemler almış güçlü bir parasal sıkılaştırma uygulamıştır. TCMB Politika faiz oranını 13 Eylül 2018 tarihinde 625 baz puan artırarak %24 düzeyine çıkarmış, enflasyonda kalıcı bir düşüş sağlanana kadar para politikalarında sıkı duruşunu koruyacağını mesajını vermiştir.

KKTC'nin ithalata bağımlı ekonomik yapısının varlığı ve ithal ürünler üzerinden kur baskısının olması nedeniyle Ekim ayında yıllık enflasyon %38,13 seviyelerine ulaşmış, Devlet Planlama Örgütü verilerine göre de 2018 yılı enflasyonu %29,96 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2018 yılında KKTC Merkez Bankası tarafından uygulamaya alınan bir dizi önlemler bu dönemde KKTC bankacılık sektörünün güçlü yapısını korumasına destek olmuştur.

KKTC Finans sektöründe önemli bir yere sahip Bankamız , 2018 yılında bir önceki yıla kıyasla;

- Toplam Aktiflerde %18,24
 - Toplam Kredilerde %36,51,
 - Toplam Mevduatta %15,10
 - Brüt Karda ise %115,75
- oranlarında büyüme kaydetmiştir.

Near East Bank Ltd. olarak ülke ekonomisine olan desteğimizi önümüzdeki dönemde de kesintisiz sürdüreceğiz.

Altyapı ve teknolojik yatırımlarımızın hız kesmeden devam etmesine rağmen 2018 yılı karımız önceki döneme göre yüzde 115,75 artışla brüt 26,6 milyon TL'olarak gerçekleşmiş, ödenmiş sermayemiz önceki yılı göre 25 milyon TL artarak 61 milyon Türk Lirasından 86 milyon Türk Lirasına yükseltilmiştir. 2018 yıl sonu itibariyle toplam özkaynaklarımız 131,9 Milyon Türk Lirasına ulaşmıştır. Önümüzdeki yıl sonunda özkaynak toplamının 190 milyon Türk Lirasına yükseltilmesi temel hedefimizdir.

Bankacılıkta gösterdiğimiz performansa paralel, iştirak ve bağlı ortaklık şirketlerimizden olan

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

Yanı sıra 2018 yılının ikinci çeyreğinde faaliyete geçen Near East Hayat Limited isimli sigorta şirketimizle de ülkemiz ekonomisine ve istihdamına katkıda bulunmayı sürdürüyoruz. 2019 yılı içerisinde faaliyete geçirmeyi planladığımız Near East Insurance ile de bu katkıyı arttırarak sürdürmeye devam edeceğiz.

Kurulduğumuz günden bu yana ülkemize ve insanımıza gönülden inandık. Başarıımızdaki en önemli etmenin, Bankamıza duyulan güven olduğunun bilincinden hareketle hayallerimizi gerçekleştirmek ve vizyonumuzu daha ileriye taşımak için çok çalıştık ve bundan sonrada çalışmaya devam edeceğiz. Böylesine zorlu bir dönemde yanımızda ve başarılarımızda büyük pay sahibi olan çok değerli müşterilerimize, Bankamıza duydukları güven için teşekkürlerimizi sunuyoruz. Near East Bank'ın başarılarla ilerlediği bu yolda yoğun çabalarıyla bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza, bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize ve iş ortaklarımıza şahsım ve yönetim kurulumuz adına tekrardan sonsuz teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla
Dr. Suat Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı



**YAKIN DOĞU BANK LİMİTED'İN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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



Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı



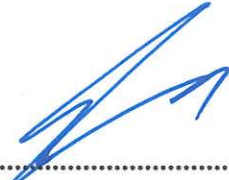
Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Dinç Erkman
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü



28/03/2019

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

YÖNETİM KURULU

Dr. Suat İ. Günsel	Başkan
Doç.Dr. İrfan S.Günsel	Üye
Selami Kaçamak	Üye ve Genel Müdür
Aytaç Sönmez	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Ali Malek	Üye
Selçuk Burat	Üye
Kazım Olgu	Üye

Üst Yönetim

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

İç Sistemler

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

Dış Denetçiler

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

NEAR EAST BANK LIMITED (YAKIN DOĞU BANK LİMİTED)

YÖNETİM KURULU RAPORU

2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2018 yılı hesap dönemine ilişkin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ve 2018 yılı kâr 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 Bankalar Yasası uyarınca çıkartılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak karşılıklar ayrılmış ve 2018 yılı net kârı 20.370.789.-TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın mali bünyesine katkı sağlaması bakımından 2018 yılı için hissedarlara temettü ödemesi yapılmamasına ve 2018 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde tevzi edilmesine , Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz eder daha verimli ve kârlı bir yıl geçirilmesi temennisiyle hepinizi selamlarız.

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına
Geçmiş Yıl Kârları Hesabına

TL 2.037.079
TL 18.333.710

20.370.789

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 28 Mart 2019 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu adına,


KAZIM OLGUN
Şirket Sekreteri
Lefkoşa.
19/04/2019



İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler Birimlerinin Faaliyetleri Hk.

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

Ocak 2018 tarihinde güncellenen Teftiş Kurulu Yönetmeliğine bağlı olarak faaliyet gösteren 31.12.2018 tarihi itibarı ile Teftiş Kurulu Başkanı, 1 Müfettiş ve 3 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Stajiyer Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır.

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

Risk odaklı bakış açısı ile faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu, şubelerde, Genel Müdürlük birimlerinde, İstanbul Temsilciliğinde 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 2018 yılında yapılan 15 Şube, 14 Birim, NEB İstanbul Temsilciliği, 5 Bağlı Ortaklık ve İştirakler, 5 Özel, 17 Soruşturma raporu yapılmış olmakla birlikte denetim çalışmalarında Bankamızın faaliyetlerini negatif yönde etkileyecek ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesine mani olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir.

Bankamızın her zaman birinci önceliği iç ve dış mevzuata uygun hareket etmek olduğundan, faaliyetlerimizin düşük riskli işlemlerden oluştuğu belirlenmiştir. Netice olarak 2018 yılında İç Denetim sisteminizin risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli Üst Yönetimimiz sayesinde, riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olunmuştur.

"Uyum Birimi, Birimin kurulduğu 2009 yılından beri faaliyetlerini sürdürmekte ve hali hazırda 1 Müdür ve 1 Yetkiliden oluşan 2 kişilik kadrosu ile çalışmalarını yürütmektedir. 2017 yılı içerisinde Uyum Birimi bünyesinde görev yapan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası çerçevesinde Uyum Görevlisi faaliyetlerinin en etkin biçimde sürdürülebilmesine katkı sağlayacağı inancı ile ve Yasa ile uyumlu olarak operasyonel grup içerisinde AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi kurgulanmış ve daha öne Uyum Biriminde görev yapan Müdür Yardımcısı bu göreve atanmıştır. AML/CFT İzleme ve Raporlama Birimi Uyum Birimi ile koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir. Bu bağlamda Yakın Doğu Bank Ltd. gerek Mevzuat Uyumun gerekse AML/CFT Uyumun sağlanması için toplam 3 kişi istihdam etmiştir.

Banka bünyesinde yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamak üzere ilgili tüm Birim, Bölüm ve çalışanlar ile karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyetlerini yürütmekte olan Uyum Biriminin 2018 yılı faaliyetlerine özet olarak aşağıda yer verilmektedir:

- Banka faaliyetleri ile ilgili yasal mevzuat, düzenleme ve standartlar takip edilmiş, gelişmeler ilgili Bölümlerle birlikte değerlendirilmiş, ürün, hizmet ve faaliyet geliştirme sürecinin güncellenmesi konusunda yürütülen çalışmalara katılım ve katkı sağlanmıştır.
- Bankacılıkla ilgili mevzuat taslaklarının ve uygulamaların takibi ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalar koordine edilmiş ve yürütülmüştür.
- 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bu Yasa Altında yapılan Tebliğler çerçevesinde Şube ve Genel Müdürlük Birimlerinin uygulamaları izlenmiş ve gerekli eğitimler verilmiştir.
- Merkez Bankası ve Bağımsız Denetim Kuruluşları tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ulaşılan bulgular konusunda yürütülen faaliyetler izlenmiş ve bu hususlar ile ilgili olarak yürütülen çalışmalara katılım sağlanmış, Bankanın faaliyetleri ile ilgili hususlar konusunda Merkez Bankası ile sürekli irtibat sağlanmıştır."

•Yürütülen faaliyetlere ilişkin raporlar, 3 aylık periyotlarla İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Birimi 2012 Ocak ayı itibarı ile kurulmuş ve 2017 yılında Teftiş Kurulu Bünyesinde alt bir birim olarak 1 Müfettiş Yardımcısı ile 1 Stajiyer Müfettiş Yardımcısından oluşmaktadır. Birim, Bankamızın muhasebe ve operasyonel faaliyetlerinin etkinliğini ve verimliliğini sağlamak, meydana gelen istenilmeyen operasyonel hataların kanıtlayıcı, ve düzeltici hatasız ve kaliteyi teşvik edici, niteliğe sahip kontrol faaliyetlerini yürütmek, yürürlükte olan yasalara ve diğer

mevzuatlara Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesine, Finansal ve muhasebe raporlama sisteminin güvenilirliğini bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilmesini sağlamakla yükümlüdür.

Bu bağlamda birimimiz, 2018 yılında birim ve şube personelinin yapmış olduğu hatalar oranında yüzdeliklerini gösteren toplam 12 adet rapor hazırlamıştır. 2018 yılı içerisinde ödenen yaklaşık 4,647 nakdi kredi , 940 kredi kartı, 1,727 adet Gayri Nakdi krediler, 17,825 adet fiyatlama yetkileri, 4,832 adet satın alma süreci ve 105 adet Prestij işlem için evrak ve sistem kontrolü yapılmıştır. Sistem ve evraklar üzerinde yapılan kontrollerde tespit edilen hatalar ilgili birimler ile görüşülerek veya sistem üzerinden yapılan uyarılar ile ve anında alınan aksiyonlarla birlikte gerekli düzeltmeler yaptırılmıştır.

2018 yılı içerisinde de genelgeler , mevzuat ve Tebliğin öngördüğü şekilde yapılan kontrol ve bulunan bulgular Bankamızı negatif yönde etkileyecek yasal yükümlülüklerini yerine getirilmesinde engel olabilecek olumsuzluklar değildir

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır. Buna bağlı olarak birimin görevleri kapsamında olan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, uygulama usulleri, analizi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini kapsayacak şekilde hazırlanan Risk Yönetimi Birimi Yönetmeliği Yönetim Kurulu'nun 9 Ocak 2012 tarihli ve 115 numaralı kararına müteakip olarak yürürlüğe girmiştir. Buna ek olarak tüm yasal risk sınırların kontrolü ve bankanın risk iştahına göre belirlenmiş olan içsel risk limitlerinin yönetimi amacı ile "Near East Bank Risk Yönetimi Politika ve Prosedürleri" hazırlanmış ve 213 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 17 Aralık 2013 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 2018 yılı içerisindeki Piyasa koşulları, mevzuat kapsamı ve bankanın risk iştahında yaşanan gelişmelerle birlikte banka içi tesis edilen risk kültürünün kurumsallaşması ve güncel şartlara adapte edilmesi amacı ile içsel risk limitlerinde revizasyon yapılmış ve Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe konmuştur.

15.06.16 tarihli ve 113 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile atanan Risk Yönetimi Birimi Müdürü birim faaliyetlerini icra etmekte ve yürütmektedir. Böylece mevcut yapı itibari ile 2018 yılı çerçevesinde birimde 1 kişi görev yapmaktadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında 2018 yılında 62/2017 Bankacılık yasası ve 41/2001 sayılı Merkez Bankası yasalarında yer alan risk kategorileri ve risk sınırları çerçevesinde 565 adet günlük, 102 adet haftalık, 92 adet aylık, 5 adet üç aylık ve 3 adet yıllık olmak üzere periyodik olarak toplamda 767 adet rapor üretilmiştir. Risk türleri ana hatlarıyla Kredi riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Spesifik Risk, Opsiyon Riski, Kur Riski, Likidite riski, Operasyon riski, Yoğunlaşma Riski, Ülke & Transfer Riski ve Mevzuat Risklerini kapsamaktadır. İlgili raporlarda risklerin ölçülmesi, izlenmesi, limitler vasıtasıyla kontrol edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin süreçler ifa edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve reputasyon kapsamında daima önemli rol oynayan mevzuat riski politikası çerçevesinde yasal mevzuat dahilinde bulunan Sermaye Yeterlilik Rasyosu, Çekirdek Sermaye Gereksinimi, Disponibilite oranı, Kaldıraç oranı, Kredi risk sınırları, Kur Riski limiti, Ülke riski limiti, gayrimenkul & emtia limiti, Büyük Risk Limiti ve benzeri yasal risk limitleri periyodik olarak ölçülmüş ve 2018 yılı boyunca Risk Pozisyonlarının yasal limitlerin altında tutulduğu müşahade edilmiştir.

"Risk türlerinin analizleri neticesinde 2018 finansal yılı dönemi itibariyle banka bünyesinde bulunan en önemli finansal riskin temel faaliyetler arasında yer alan kredilendirme süreci çerçevesinde meydana gelen kredi riski olduğu gözlemlenmiştir. Bu itibarla krediler toplam risk ağırlıklı varlıklar ve toplam aktifler üzerinde en yüksek paya sahiptir. Kredi riskinin etkin yönetimi amacı ile kredi politikasında karşı taraf, risk grubu, işlem cinsi, sektör ve ülke bazlı risk limitleri belirlenmiştir.

Ülkemizdeki bankacılık sektörünün yapısı gereği aktifler ve pasifler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riski ise ön planda olan diğer bir finansal risk kategorisini oluşturmaktadır. Orta ve uzun vadeli kredilendirmeler yapılmaya devam edildiğinden ve mevduatların vadelerinin % 90'nın bir aylık sürede dolmasından dolayı mevduat ve kredi vade yapısındaki uyumsuzluktan ötürü likidite açığı meydana gelmektedir. Ancak, yapısal likidite çerçevesinde gerekli olan likit değerler yasal oranların üzerinde bulundurulmakta ve likidite rasyoları sektör ortalamasına yakın oranlarda muhafaza edilmesi hedeflenmektedir.

Piyasa koşullarında meydana gelebilecek volatilité ve oynaklıkların riske maruz değerlere, karlılığa, likidite yapısına ve sermaye yeterliliğine tesir edecek muhtemel etkilerinin ölçülmesi amacı ile uluslararası standartlara uygun içsel modeller geliştirilerek stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. "

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

		CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
AKTİFLER		(31/12/2018)				(31/12/2017)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I -	NAKİT DEĞERLER		9.078.988	6.742.958	15.821.946	5.829.200	6.072.203	11.901.403	
	A. Kasa		9.078.988		9.078.988	5.829.200		5.829.200	
	B. Efektif Deposu			6.742.958	6.742.958		6.072.203	6.072.203	
	C. Diğer								
II -	BANKALAR	(1)	60.569.838	221.278.099	281.847.937	74.468.781	280.471.329	354.940.110	
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası		15.850.425	132.390.254	148.240.679	12.985.614	140.485.137	153.470.751	
	B. Diğer Bankalar		44.719.413	88.887.845	133.607.257	61.483.167	139.986.191	201.469.358	
	1) Yurtiçi Bankalar		6.677.069	67.044.096	73.721.165	22.161.367	128.275.651	150.437.018	
	2) Yurtdışı Bankalar		38.042.461	21.843.749	59.886.210	39.321.801	11.710.540	51.032.341	
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar								
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	12.547.389	49.277.356	61.824.745	13.455.835	32.568.587	46.024.423	
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri								
	B. Diğer Borçlanma Senetleri								
	C. Hisse Senetleri								
	D. Diğer Menkul Değerler		12.547.389	49.277.356	61.824.745	13.455.835	32.568.587	46.024.423	
IV -	KREDİLER	(3)	393.125.641	652.673.464	1.045.799.105	341.302.934	432.430.305	773.733.239	
	A. Kısa Vadeli		161.984.989	202.930.931	364.915.920	107.178.839	138.342.881	245.521.721	
	B. Orta ve Uzun Vadeli		231.140.652	449.742.534	680.883.186	234.124.095	294.087.424	528.211.518	
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	30.294.489		30.294.489	29.892.881		29.892.881	
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.469.873		2.469.873	6.130.843		6.130.843	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		2.692.316		2.692.316	6.586.368		6.586.368	
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-222.443		-222.443	-455.525		-455.525	
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		5.525.071		5.525.071	3.003.923		3.003.923	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		6.626.653		6.626.653	4.222.533		4.222.533	
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.101.582		-1.101.582	-1.218.610		-1.218.610	
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		22.299.545		22.299.545	20.758.115		20.758.115	
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		44.268.173		44.268.173	40.421.527		40.421.527	
	2) Ayrılan Karşılık (-)		-21.968.627		-21.968.627	-19.663.412		-19.663.412	
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.755.275	7.242.399	10.997.675	2.862.309	1.232.212	4.094.520	
	A. Kredilerin		2.437.886	6.232.956	8.670.843	1.438.170	515.311	1.953.482	
	B. Menkul Değerlerin		495.047	771.502	1.266.549	440.570	544.699	985.268	
	C. Diğer		822.342	237.941	1.060.282	983.569	172.201	1.155.770	
VII -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *								
	A. Finansal Kiralama Alacakları								
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)								
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		33.167.966	55.185.946	88.353.912	34.252.195	51.972.736	86.224.931	
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6.997.574	4.238.984	11.236.559	8.021.508	1.430.102	9.451.610	
X -	İŞTİRAKLER [Net]	(6)	1.830.000		1.830.000	230.000		230.000	
	A. Mali İştirakler		1.820.000		1.820.000	220.000		220.000	
	B. Mali Olmayan İştirakler		10.000		10.000	10.000		10.000	
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	1.640.000		1.640.000	40.000		40.000	
	A. Mali Ortaklıklar		1.600.000		1.600.000				
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar		40.000		40.000	40.000		40.000	
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)							
	A. Hisse Senetleri								
	B. Diğer Menkul Kıymetler								
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	42.931.663		42.931.663	47.669.872		47.669.872	
	A. Defier Değeri		58.119.110		58.119.110	58.977.344		58.977.344	
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-15.187.447		-15.187.447	-11.307.473		-11.307.473	
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9)	89.113.528	645.008	89.758.536	19.132.642	39.186.307	58.318.948	
TOPLAM AKTİFLER		(19)	685.052.352	997.284.215	1.682.336.567	577.158.157	845.363.781	1.422.521.937	

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü



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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	439.255.012	958.317.170	1.397.572.182	435.864.288	773.558.640	1.209.422.927
A Tasarruf Mevduatı		294.225.258	712.032.082	1.006.257.340	314.282.317	576.945.328	891.227.645
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		85.096.515	26.477.596	111.574.112	67.536.847	16.446.161	83.983.008
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		44.088.390	77.401.361	121.489.751	30.893.386	71.569.341	102.462.727
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		428.106	840.947	1.269.054	2.511.836	636.541	3.148.377
E. Bankalar Mevduatı		15.416.743	141.565.183	156.981.926	20.639.902	107.961.269	128.601.171
F. Altın Depo Hesapları			0	0		0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	1.046.098	42.058.383	43.104.481	0	41.092.461	41.092.461
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0		0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		1.046.098	42.058.383	43.104.481		41.092.461	41.092.461
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		1.046.098	42.058.383	43.104.481		41.092.461	41.092.461
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		3.835.953	2.285.124	6.121.077	2.643.943	1.895.972	4.539.915
A. Mevduatın		3.577.032	2.190.102	5.767.134	2.572.751	1.888.559	4.461.310
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		258.921	95.022	353.943	71.192	7.413	78.605
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.957.869	373.552	3.331.420	2.094.447	195.995	2.290.442
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	11.250.894	57.961.800	69.212.694	10.219.484	13.556.936	23.776.421
XI - KARŞILIKLAR		17.584.164	0	17.584.164	10.011.151	0	10.011.151
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		9.669.131		9.669.131	6.968.602		6.968.602
C. Vergi Karşılığı		7.915.033		7.915.033	3.042.549		3.042.549
D. Diğer Karşılıklar			0	0		0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.969.316	1.615.478	11.584.794	7.291.507	36.384.591	43.676.097
XIII - TOPLULUK DIŞI PAYLAR		964.339		964.339	786.153		786.153
XIV - ÖZKAYNAKLAR	(17)	91.000.757		91.000.757	65.048.727		65.048.727
A. Ödenmiş Sermaye		86.000.000		86.000.000	61.000.000		61.000.000
1) Nominal Sermaye		95.000.000		95.000.000	61.000.000		61.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9.000.000		-9.000.000			
B. Kanuni Yedek Akçeler		4.980.757		4.980.757	4.028.727		4.028.727
1) Kanuni Yedek Akçeler		4.980.757		4.980.757	4.028.727		4.028.727
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)	20.000		20.000	20.000		20.000
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XV - KÂR		41.860.658		41.860.658	21.877.642		21.877.642
A. Dönem Kârı		20.935.046		20.935.046	9.708.715		9.708.715
B. Geçmiş Yıl Kârları		20.925.611		20.925.611	12.168.927		12.168.927
TOPLAM PASİFLER	(19)	619.725.061	1.062.611.506	1.682.336.567	555.837.342	866.684.595	1.422.521.937
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	9.269.275	14.916.320	24.185.595	8.320.683	18.911.601	27.232.284
II - TAHHÜTLER	(3)	42.746.867		42.746.867	47.430.042		47.430.042
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	34.449.138	37.522.802	71.971.940	22.546.988	24.320.457	46.867.445
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		250.167.419	989.171.334	1.239.338.753	193.467.561	625.554.581	819.022.142
TOPLAM		336.632.698	1.041.610.456	1.378.243.154	271.765.274	668.786.638	940.551.912

Dr. Suat İ Günel
Yönetim Kurulu Başkanı

Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlusu
Yönetim Kurulu Üyesi

Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

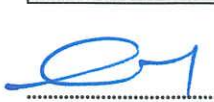
Diñç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlusu
Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü



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

		CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
	Dipnot		
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	137.972.286	97.365.997
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		115.604.007	85.302.906
a - Kısa Vadeli Kredilerden		65.368.474	49.719.288
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24.581.948	15.489.362
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		40.786.526	34.229.925
a - Kısa Vadeli Kredilerden		47.230.929	28.939.175
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13.732.857	9.507.958
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		33.498.072	19.431.218
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3.004.604	6.644.442
C. Bankalardan Alınan Faizler		2.852.449	1.047.534
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		16.427.508	8.799.372
2) Yurtiçi Bankalardan		2.967.217	1.507.197
3) Yurtdışı Bankalardan		4.378.501	1.836.564
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		9.081.790	5.455.611
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		3.083.204	2.216.185
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		787.414	614.081
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		2.295.790	1.602.104
E. Diğer Faiz Gelirleri		5.117	0
(3)		5.117	0
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	80.016.708	54.637.547
1) Tasarruf Mevduatına		49.229.363	34.385.701
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		32.272.041	26.371.347
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		10.886.581	5.684.465
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.446.789	1.089.407
5) Bankalar Mevduatına		6.505	43.093
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		2.617.447	1.197.388
1) Tasarruf Mevduatına		27.341.406	20.066.122
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		20.893.560	18.330.712
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.724.138	1.445.443
5) Bankalar Mevduatına		528.765	289.968
6) Altın Depo Hesaplarına		4.194.944	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		3.445.938	185.725
2) Yurtiçi Bankalara		36.052	130.847
3) Yurtdışı Bankalara		3.268.501	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	54.878
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		141.385	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		57.955.578	42.728.449
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	64.306.995	30.988.388
1) Nakdi Kredilerden		51.752.287	13.953.226
2) Gayri Nakdi Kredilerden		15.150.794	7.546.897
3) Diğer		673.119	667.225
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		35.928.375	5.739.104
C. Kambiyo Kârları		8.439.291	10.119.956
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		4.115.416	6.915.206
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	93.234.306	55.063.545
1) Nakdi Kredilere Verilen		12.448.274	272.791
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		12.448.274	370.940
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	7.470
C. Kambiyo Zararları		21.953.585	10.221.966
D. Personel Giderleri		25.593.097	20.054.951
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		4.196.823	2.715.279
G. Amortisman Giderleri		4.072.201	3.210.863
H. Vergi ve Harçlar		560.703	427.993
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	3.010.523	1.623.794
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.700.529	2.329.098
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	18.698.571	14.199.340
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-28.927.312	-24.075.157
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		29.028.266	13.081.669
VIII - VERGİ PROVİZYONU		7.915.034	3.313.455
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		21.113.233	9.768.214
X - TOPLULUK DIŞI PAYLAR KARI		178.186	59.500
XI - YAKIN DOĞU BANK LTD HİSSEDARLARINA AİT KÂR		20.935.046	9.708.715


Dr. Suat İ Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü


Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



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

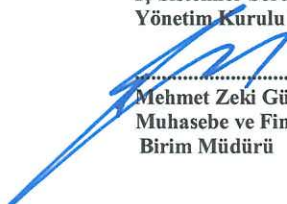
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİFLER		(31/12/2018)			(31/12/2017)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		9.060.230	6.719.969	15.780.199	5.827.811	6.001.785	11.829.596
A. Kasa		9.060.230		9.060.230	5.827.811		5.827.811
B. Etkatif Deposu		0	6.719.969	6.719.969	0	6.001.785	6.001.785
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	65.619.209	216.228.434	281.847.644	83.599.771	271.339.929	354.939.700
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		15.850.425	132.390.254	148.240.679	12.985.614	140.485.137	153.470.751
B. Diğer Bankalar		49.768.784	83.838.181	133.606.965	70.614.157	130.854.791	201.468.948
1) Yurtiçi Bankalar		11.726.323	61.994.432	73.720.755	31.292.357	119.144.251	150.436.608
2) Yurtdışı Bankalar		38.042.461	21.843.749	59.886.210	39.321.801	11.710.540	51.032.341
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	12.547.389	49.277.356	61.824.745	13.455.835	32.568.587	46.024.423
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		12.547.389	49.277.356	61.824.745	13.455.835	32.568.587	46.024.423
IV - KREDİLER	(3)	395.306.068	639.992.543	1.035.298.611	334.843.419	423.554.932	758.398.351
A. Kısa Vadeli		159.183.885	192.553.674	351.737.559	101.265.168	130.520.655	231.785.824
B. Orta ve Uzun Vadeli		236.122.183	447.438.869	683.561.052	233.578.251	293.034.276	526.612.527
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	30.294.489		30.294.489	29.847.441		29.847.441
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.469.873		2.469.873	6.085.403		6.085.403
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2.692.316		2.692.316	6.521.143		6.521.143
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-222.443		-222.443	-435.740		-435.740
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		5.525.071		5.525.071	3.003.923		3.003.923
1) Brüt Alacak Bakiyesi		6.626.653		6.626.653	4.222.533		4.222.533
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.101.582		-1.101.582	-1.218.610		-1.218.610
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		22.299.545		22.299.545	20.758.115		20.758.115
1) Brüt Alacak Bakiyesi		44.259.748		44.259.748	40.421.527		40.421.527
2) Ayrılan Karşılık (-)		-21.960.202		-21.960.202	-19.663.412		-19.663.412
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.755.275	7.242.399	10.997.675	2.862.309	1.232.212	4.094.520
A. Kredilerin		2.437.886	6.232.956	8.670.843	1.438.170	515.311	1.953.482
B. Menkul Değerlerin		495.047	771.502	1.266.549	440.570	544.699	985.268
C. Diğer		822.342	237.941	1.060.282	983.569	172.201	1.155.770
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		33.167.966	55.185.946	88.353.912	34.252.195	51.972.736	86.224.931
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6.103.317	1.308.708	7.412.025	7.181.615	877.567	8.059.182
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	1.830.000		1.830.000	230.000		230.000
A. Mali İştirakler		1.820.000		1.820.000	220.000		220.000
B. Mali Olmayan İştirakler		10.000		10.000	10.000		10.000
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2.092.773		2.092.773	2.092.773		2.092.773
A. Mali Ortaklıklar		2.092.773		2.092.773	2.092.773		2.092.773
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	31.530.695		31.530.695	20.843.564		20.843.564
A. Defter Değeri		45.616.543		45.616.543	31.284.043		31.284.043
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-14.085.848		-14.085.848	-10.440.479		-10.440.479
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	15.545.470	645.008	16.190.478	15.894.241	720.863	16.615.105
TOPLAM AKTİFLER	(19)	606.852.881	976.600.364	1.583.453.245	550.930.975	788.268.611	1.339.199.586

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


Dr. Suat I. Günsel
Yönetim Kurulu Başkanı


Dinç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü


Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



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

PASİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	444.304.794	958.317.170	1.402.621.964	444.995.688	773.558.640	1.218.554.328
A. Tasarruf Mevduatı		294.225.258	712.032.082	1.006.257.340	323.413.717	576.945.328	900.359.045
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		85.096.515	26.477.596	111.574.112	67.536.847	16.446.161	83.983.008
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		49.138.172	77.401.361	126.539.533	30.893.386	71.569.341	102.462.727
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		428.106	840.947	1.269.054	2.511.836	636.541	3.148.377
E. Bankalar Mevduatı		15.416.743	141.565.183	156.981.926	20.639.902	107.961.269	128.601.171
F. Altın Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri				0			0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		3.822.975	2.285.124	6.108.100	2.639.818	1.895.972	4.535.790
A. Mevduatın		3.577.032	2.190.102	5.767.134	2.572.751	1.888.559	4.461.310
B. Alınan Kredilerin				0			0
C. Diğer		245.943	95.022	340.965	67.067	7.413	74.480
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.841.554	373.552	3.215.106	2.045.129	195.995	2.241.124
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	9.560.116	2.907.673	12.467.789	7.652.660	1.908.823	9.561.484
XI - KARŞILIKLAR		15.948.738	0	15.948.738	9.800.991	0	9.800.991
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		9.669.131		9.669.131	6.968.602		6.968.602
C. Vergi Karşılığı		6.279.607		6.279.607	2.832.389		2.832.389
D. Diğer Karşılıklar				0			0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.665.560	1.525.546	11.191.106	3.086.515	4.889.701	7.976.215
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	91.000.757		91.000.757	65.048.727		65.048.727
A. Ödenmiş Sermaye		86.000.000		86.000.000	61.000.000		61.000.000
1) Nominal Sermaye		95.000.000		95.000.000	61.000.000		61.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9.000.000		-9.000.000			
B. Kanuni Yedek Akçeler		4.980.757		4.980.757	4.028.727		4.028.727
1) Kanuni Yedek Akçeler		4.980.757		4.980.757	4.028.727		4.028.727
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyat Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar	(18)	20.000		20.000	20.000		20.000
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		40.899.686		40.899.686	21.480.927		21.480.927
A. Dönem Kâr		20.370.789		20.370.789	9.520.299		9.520.299
B. Geçmiş Yıl Kârları		20.528.897		20.528.897	11.960.628		11.960.628
TOPLAM PASİFLER	(19)	618.044.180	965.409.065	1.583.453.245	556.750.455	782.449.131	1.339.199.586
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	9.269.275	14.916.320	24.185.595	8.320.683	18.911.601	27.232.284
II - TAAHHÜTLER	(3)	42.746.867	0	42.746.867	47.430.042	0	47.430.042
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	34.449.138	37.522.802	71.971.940	22.546.988	24.320.457	46.867.445
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		250.167.419	989.171.334	1.239.338.753	193.467.561	625.554.581	819.022.142
TOPLAM		336.632.698	1.041.610.456	1.378.243.154	271.765.274	668.786.638	940.551.912

Dr. Suat İ Günel
Yönetim Kurulu Başkanı

Diğer Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu

Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlusu
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Zeki Güllü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü

Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	134.934.654	94.453.418
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		112.590.708	82.390.327
a - Kısa Vadeli Kredilerden		62.291.583	46.806.709
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24.701.131	15.489.362
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		37.590.452	31.317.346
a - Kısa Vadeli Kredilerden		47.294.521	28.939.175
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13.796.449	9.507.958
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		33.498.072	19.431.218
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3.004.604	6.644.442
C. Bankalardan Alınan Faizler		2.852.449	1.047.534
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		16.403.175	8.799.372
2) Yurtiçi Bankalardan		2.967.217	1.507.197
3) Yurtdışı Bankalardan		4.354.168	1.836.564
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		9.081.790	5.455.611
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		3.083.204	2.216.185
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		787.414	614.081
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		2.295.790	1.602.104
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	5.117	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	76.904.761	57.835.909
A. Mevduata Verilen Faizler		49.385.917	34.404.507
1) Tasarruf Mevduatına		32.272.041	26.371.347
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		10.886.581	5.684.465
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3.603.343	1.108.213
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		6.505	43.093
5) Bankalar Mevduatına		2.617.447	1.197.388
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		27.341.406	23.245.677
1) Tasarruf Mevduatına		20.893.560	18.330.712
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.724.138	1.445.443
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		528.765	289.968
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.194.944	3.179.555
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		177.438	185.725
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		36.052	130.847
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara		0	54.878
4) Diğer Kuruluşlara		141.385	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		58.029.893	36.617.509
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	39.910.297	25.721.833
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.707.813	12.701.797
1) Nakdi Kredilerden		8.218.419	6.295.468
2) Gayri Nakdi Kredilerden		673.119	667.225
3) Diğer		19.816.276	5.739.104
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	7.102
C. Kambyo Kârları		8.439.291	10.119.956
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	2.763.193	2.892.978
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	71.289.794	49.986.655
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		12.448.274	370.940
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		12.448.274	370.940
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	7.470
C. Kambyo Zararları		2.553.313	6.367.159
D. Personel Giderleri		24.774.933	19.699.117
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		4.068.120	2.681.949
G. Amortisman Giderleri		3.673.990	2.734.481
H. Vergi ve Harçlar		452.097	317.848
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	3.010.523	1.623.794
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.700.529	2.329.098
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	17.608.015	13.854.799
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-31.379.497	-24.264.821
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR		26.650.396	12.352.688
VIII - VERGİ PROVİZYONU		6.279.607	2.832.389
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		20.370.789	9.520.299

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



Dr. Suat İ Günel
Yönetim Kurulu Başkanı

Diñç Erkman
Muhasebe ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aytaç Sönmez
İç Sistemler Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Zeki Güçlü
Muhasebe ve Finansal Raporlama
Birim Müdürü

S. Kaçamak
Selami Kaçamak
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Mobilya mefruşat, büro makineleri ve diğer menkul	%10 , %33.33
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10
Taşıt araçları	%15, %20
Özel Maliyet Bedelleri	%10
Binalar	%4

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
19.04.2019

2. a. Bankanın Hukuki Yapısı

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 denetçiler mali raporun 4. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler, grup müdürleri ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- M.A.T.K. A Plus Audit Denetim Firması ile Bağımsız Denetim sözleşmesi devam etmektedir.

- Görev süreleri dolan ve yasal olarak yeniden seçilme hakkı bulunan yönetim kurulu üyelerinden, Dr. Suat Günsel ve Kazım Olgu'nun görev sürelerinin 3 yıl süreyle uzatılması hususunda 19 Nisan 2019 tarihinde gerçekleşecek Olağan Genel Kurulda hissedarların onayına sunulması için yönetim kurulu kararı alınmıştır.

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

3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri.

Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği,

Tamamen uyulmaktadır.

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

Değerleme yöntemlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

KKTC Kalkınma Bankası ve TC Mali Kesim Eurobondları elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

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

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

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerleme kuru	5,244	3,7650
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,266	3,7640
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,240	3,8090
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,230	3,7940
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,263	3,7950
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,250	3,8000

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerleme kuru	6,699	5,0800
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,635	5,0600
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,610	5,1070
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,630	5,0680
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,687	5,0570
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,670	5,0500

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Cari Dönem 31.12.2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	56.525.110	14.085.848	42.000.000
Menkuller	22.864.753	10.859.104	12.000.000
Gayri Menkuller	21.126.819	2.664.349	185.000.000
Özel Maliyet Bedelleri	1.624.972	562.396	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	10.908.567	-	11.000.000

	<u>Önceki Dönem 31.12.2017</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	42.341.859	10.440.479	39.620.956
Menkuller	18.664.397	7.660.073	18.550.600
Gayri Menkuller	11.580.705	2.379.307	10.070.356
Özel Maliyet Bedelleri	1.038.941	401.098	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	11.057.817	-	11.000.000,00

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

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak açıklama yapılacak hususlar :

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.
Banka iştirakleri arasında yer alan Starcard Banka Kartları Merkezi Limited'den elde edilen 280.000.-TL değerindeki bedelsiz hisse senetleri kayıtlarımıza 2019 yılı içinde alınmıştır.
Banka iştirakleri arasında yer alan Near East Technology Limited'den Mart 2019 ayında 90.000.-TL değerinde bedelsiz hisse senedi alınarak aynı ay içinde kayıtlarımıza işlenmiştir.
- 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. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmadır.

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : %14,74

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	36.500.097
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	111.975.031
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	761.913.367
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	32.648.103
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	302.280.045
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	426.985.219
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLİ VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	910.388.495

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	128.417.679
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	128.417.679
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	5.776.371
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	134.194.050

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	910.388.495,00	708.686.540
Özkaynak	134.194.050,00	89.008.511
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	14,74	12,56

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

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

Yakın Doğu Bank Limited (Near East Bank Limited), Şirketler Yasası Fasil 113 tahtında 25 Ocak 1996 tarihinde kurulmuş olup o tarihte yürürlükte olan K.K.T.C. bankalar yasasına tabi olarak faaliyetlerine başlamıştır. Banka, 17 Kasım 2017 tarih 193 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 62/2017 sayılı "KKTC Bankacılık Yasası"'na tabi halka açık sınırlı sorumlu bir şirkettir.

B. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilânço dipnotu III (17)(e)'de belirtildiği gibi olup ,Bankanın tavan sermayesi 95.000.000.-TL olup ödenmiş sermayesi 86.000.000.-TL'dir. 86.000.000.-TL olan ödenmiş sermayenin %99,42'sine tekabül eden 85.500.062.-TL'lik pay Near East University Limited'e aittir.

Near East Bank Limited'in Sermaye Yapısı;

Hissedar	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	Hisse Adedi	Pay Oranı (%)	Değişiklik Hisse Adeti
	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017		
1 Near East University Ltd.	85.500.062	99,419%	60.500.062	99,180%	25.000.000
2 Suat Günsel	96.634	0,112%	90.953	0,149%	5.681
3 Özay Günsel	68.224	0,079%	68.224	0,112%	-
4 Şenol İbrahim Bektaş	45.466	0,053%	45.466	0,075%	-
5 Ümit Serdaroglu	45.466	0,053%	45.466	0,075%	-
6 Adem Aköl	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
7 Aziz Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
8 Cemre Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
9 Erdoğan Şensoy	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
10 İrfan Günsel	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
11 Mertcan Özmerter	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
12 Vural Aşicioğlu	22.723	0,026%	22.723	0,037%	-
13 Günsel Örtünç	11.346	0,013%	11.346	0,019%	-
14 Hüseyin Gökçekuş	11.346	0,013%	11.346	0,019%	-
15 İlkin Beyaz	11.346	0,013%	11.346	0,019%	-
16 İlkey Salihoğlu	6.815	0,008%	6.815	0,011%	-
17 Meryem Şensoy	5.681	0,007%	-	-	5.681
18 Ahmet Galip Günsel	5.681	0,007%	-	-	5.681
19 Havva Günsel	5.680	0,007%	-	-	5.680
20 Bayram Yeşilkuşak	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
21 Erdoğan Saracoğlu	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
22 Murat Merttürk	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
23 Musa Olgu	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
24 Salih Olgu	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
25 Vedat Yeşilkuşak	4.532	0,005%	4.532	0,007%	-
26 İrfan Günsel	-	-	22.723	0,037%	-22.723
	86.000.000	100,000%	61.000.000	100,000%	25.000.000

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

Görev süreleri dolan ve yeniden seçilme hakları bulunan yönetim kurulu üyeleri Suat Günsel ve Kazım Olgu'nun görev sürelerinin 3 yıl süreyle uzatılması hususunda 19 Nisan 2019 tarihinde gerçekleşecek Olağan Genel Kurulda hissedarların onayına sunulması için yönetim kurulu kararı alınmıştır.

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

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

2018 yılında Üst Yönetim ve İç Sistem Birimi kapsamındaki yöneticilerde 2017 yılına kıyasla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YÖNETİM KURULU

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

ÜST YÖNETİM

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

İÇ SİSTEMLER

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

Ç. Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler olmamıştır.

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

- i. İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulduğu. İç Sistem Birimleri çalışan sayılarının Risk Yönetimi Birimi hariç yasal mevzuata uygun olduğu görülmüştür. 18 Aralık 2014 tarih ve 249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" 'nin 16.maddesinin 2.fıkrası " İç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere, asgari iki çalışan bulunması gereklidir. Çalışan sayısının asgari koşulun altına düşmesi durumunda, en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaların yapılması zorunludur" hükmü yer almakta ancak aynı tebliğin Geçici 5.maddesinde eksik çalışan sayısının tamamlanması için 31 Ağustos 2016 tarihine dek süre verilmekte idi; 22 Temmuz 2016 tarih ve 93 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği" 'nin Geçici 5.maddesi ile Yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel için ise 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir.
- ii. 2018 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Madde 10 gereğince belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2018 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (Ek 2)", Risk Yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ile ilgili çalışmalar söz konusu Tebliğde belirtilen sürede tamamlanmıştır. Dolayısıyla, Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu;
- iii. İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katıldığı;
- iv. Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğunu;
- v. Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve Risk Matrisi'nde belirtilen değerlendirmeler kapsamında mevzuat ve kredi risklerinin yüksek, operasyonel ve likidite riskinin makul, faiz oranı, piyasa ve kur riskinin de düşük seviyede oldukları görülmektedir. Genel anlamda, risk türleri açısından mevcut risk seviyelerinin kontrol seviyesinin güçlü ve makul düzeyde değerlendirildiği, bakiye risk seviyesi değerlendirmesi kapsamında da kredi ve operasyonel risklerin yüksek risk seviyesini sürdürmekte olduğu görülmektedir. Dolayısıyla, risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği;
- vi. Banka tarafından, sunulan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Bankanın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirdiği;
- vii. Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dâhil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı;
- viii. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği, Nakdi Para Limitini Aşan İşlemler Bildirimlerinde raporların manuel hazırlanmasından kaynaklı ve sehven yapılan noksanlıkların da düzeltilerek ilgili daireye bildirildikleri, hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkar bulunmuştur.

E. Diğer Konular

- i. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Banka Muhasebe politikalarının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddeleri altında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nca çıkarılan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" ne uygun olduğu görülmüştür.

60'ıncı maddeleri altında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nca çıkarılan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" ne uygun olduğu görülmüştür.

- ii. Krediler hesabında Karşılıklar Tebliği gereği Takipteki Alacaklar hesabında izlenmesi gereken 21.820.680-TL tutarında kredi tespit edilmiştir. 2019 yılında ilgili kredilerin 20.217.348 TL'sinin geriliğinin giderildiği, 1.250.545 TL'sinin takipteki alacaklara aktarıldığı ve 48.256 TL karşılık ayrıldığı tespit edilmiştir. 352.787.-TL kredinin de Takipteki Alacaklara alınarak 17.639 TL karşılık ayrılması gerekmektedir.
- iii. İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Mali Tablolarının bağımsız denetimi, Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd. hariç, başka bağımsız denetçiler tarafından denetlenmiştir.
- iv. KKTC Bankacılık Yasası Madde 25 "Mal ve Hizmetlere İlişkin Kurallar" gereğince, alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerin elden çıkarma çalışmaları bu rapor tarihinde devam etmektedir.
- v. Bankaların nitelikli pay sahibi hissedarlarının KKTC Bankacılık Yasası'nın 6'ıncı Maddesi'nde belirtilen banka kurucularında aranan koşulları taşımaktadır.
- vi. Banka, faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak KKTC Bankacılık Yasası 17'inci Maddesinin 1'inci fıkrası gereğince Kurumsal Yönetim yapılarını ve İç Sistemler birimlerini kurmuştur.
- vii. Bankanın, Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolarının, Şirketler Yasası (Fasıl 113) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

F. İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası madde 15(3) altında çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur. Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. İç Sistemler Birimlerinde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

İç Denetim;

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

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayırtmış ve Merkez Bankası'na raporlamıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.

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

İç Kontrol;

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Kontrol Birimi oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Risk Yönetimi;

Risk Yönetimi Birimi yasal ve içsel mevzuatta belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporlamaları yerine getirmiştir. Bu bağlamda 2018 yılı boyunca yasada, tebliğlerde ve prosedürlerde belirtilen tüm risk kategorileri sınıflandırılarak izlenmiş, ölçülmüş, limitler vasıtasıyla kontrol edilmiş, akabinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Üst Düzey Yönetime raporlanmıştır.

2014 yılı başında Risk Yönetimi Politika ve Prosedürleri hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 2018 yılında revize edilmiştir. Böylelikle, mevzuat sınırları ve risk iştahı çerçevesinde içsel risk limitleri belirlenmiş, risk analizleri ve senaryo analizleri sürecinde kullanılan genel kabul görmüş modeller uygulamaya konmuştur. Meydana gelen yasal değişiklikler ve ekonomik çevre koşulları nedeniyle prosedürler güncellenmekte ve değişen şartlara göre uyarlanmaktadır.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7.350.425	97.843.454	2.985.614	90.701.137
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	8.500.000	34.546.800	10.000.000	49.784.000
Bloke Tutar				
TOPLAM	15.850.425	132.390.254	12.985.614	140.485.137

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	58.989.013	50.357.243		
AB Ülkeleri	897.197	675.098		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	59.886.210	51.032.341		

* 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 25.175.378.-TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	9.984.022	15.191.356	9.984.022	8.096.087
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	2.563.367	34.086.000	3.471.813	24.472.500
TOPLAM	12.547.389	49.277.356	13.455.835	32.568.587

Menkul Değer Türü "Diğer" başlığında belirtilen tutarlar T.C. Mali Kesim EUROBOND'larından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12.360.228	607.358	10.504.983	995.808
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11.746.461	607.358	9.629.445	995.808
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	613.767	0	875.538	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	10.497.001	2.076.180	5.936.427	899.781
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.175.529	6.000	7.021.074	4.515
TOPLAM	32.032.758	2.689.538	23.462.484	1.900.104

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	655.716.556	1.631.953	2.681.968	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	246.766.660	381.595	3.654.252	
Kredi Kartları	17.636.115			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	106.829.511			
TOPLAM	1.026.948.842	2.013.549	6.336.220	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	48.276.420	54.142.959
Özel	987.022.191	704.255.392
TOPLAM	1.035.298.611	758.398.351

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.035.298.611	758.398.351
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	1.035.298.611	758.398.351

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	9.173.174	5.832.428
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	9.173.174	5.832.428

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 68'dir.
Bankanın nakdi krediler portföyünün % 50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 43 'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 85'dir.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 15'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 41'dir.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 44'dür.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.521.143	4.222.533	40.421.527
Dönem İçinde İntikal (+)	8.693.990	9.907	8.412
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	6.812.777	6.240.054
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-9.224.736	-3.828.095	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-3.296.617	-590.469	-2.384.004
*Aktiften Silinen (-)	-1.464	0	-26.241
Dönem Sonu Bakiyesi	2.692.316	6.626.653	44.259.748
Özel Karşılık (-)	-222.443	-1.101.582	-21.960.202
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.469.873	5.525.071	22.299.545

* Banka yetkili kurullarınca alınan karar doğrultusunda 54 müşteriye ait ekonomik açıdan takibi mümkün olmayan alacaklardır.

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

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

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	9.433.667	9.433.666
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	20.489.035	5.786.711
III Grup Teminatl	3.431.598	1.220.123
IV Grup Teminatl	10.905.447	5.519.701
TOPLAM	44.259.748	21.960.202

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

Zarar niteliğindeki alacakların tasfiyesi için yasal takip yapılmaktadır. İlave olarak 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	1.600.000	0		
Finansman Şirketleri			2.092.773	2.092.773
Diğer Mali İştirakler	220.000	220.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	10.000	10.000		

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

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

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

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	Piyasa veya Borsa Değeri
Yakındoğu Yatırım Limited	Lefkoşa-Kıbrıs	% 76,00	% 100	742.443	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 16,67	% 16,67	1.704.897	
Near East Technology Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	% 20,00	% 100,00	1.843.394	
Near East Hayat Ltd.	Girne-Kıbrıs	% 25,00	% 100,00	-824.531	

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 ;Bedelsiz hisse senedi edinilmemiştir.

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	8.312.982	1.165.026
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	8.253.985	919.189
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	28.222	2.523
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar	30.775	243.314
BORÇLAR	6.599.706	93.010
- Mevduat	6.587.783	93.010
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	11.923	0
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	70.194	538.531

(*) 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	11.580.705	506.351	19.196.987	31.284.043
Birikmiş Amortismanlar (-)	-2.379.307	-203.975	-7.857.196	-10.440.479
Net Defter Değeri	9.201.398	302.376	11.339.790	20.843.564
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.201.398	302.376	11.339.790	20.843.564
İktisap Edilenler	9.546.114	420.395	4.424.391	14.390.900
Elden Çıkarılanlar (-)		-29.780	0	-29.780
Amortisman Bedeli (-)	-285.042	-167.026	-3.221.922	-3.673.990
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	18.462.470	525.965	12.542.260	31.530.695

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 10.908.567.-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	173.083
Peşin ödenmiş kiralar	406.964
Peşin ödenmiş stopajlar	1.820.128
	<u>2.400.175</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	31.849.158		239.159.924	12.825.697	4.386.501	1.860.493	4.018.390
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	24.767.783		108.680.204	1.214.694		0	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	22.654.344		583.124.276	19.493.383	18.439.648	57.929.871	1.668.178
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	14.617.515		73.675.163	321.453		16.105.135	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	35.993		89.101				
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	113						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	417.023		5.466.824	1.800.911	1.028.463	9.163	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	638						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	3.389.077		153.592.849				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	97.731.644		1.163.788.341	35.656.138	23.854.611	75.904.662	5.686.568

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	27.147.295		265.296.954	4.807.597	17.356.391	4.083.010	4.521.155
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	26.104.985		74.043.906	372.034		421.041	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	17.288.454		470.491.034	14.772.731	19.788.638	41.947.836	1.502.374
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	9.323.910		73.109.844	107.907		6.109.547	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	15.155		186.161				
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	100						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1.005.762		7.965.261	1.354.500	821.966	6.774	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	835						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	476.729		128.124.442				
Yurtdışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimi							
Diğer							
TOPLAM	81.363.225		1.019.217.601	21.414.769	37.966.996	52.568.208	6.023.530

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	294.225.257	712.032.083	323.413.717	576.945.329
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	75.352.432	14.288.334	61.351.997	9.878.813
TOPLAM	369.577.689	726.320.417	384.765.714	586.824.142

*32/2009 sayılı yasanın 11(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TL: 6.839.256,- ve YP : 5.678.625 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 ; Cari dönem sonu itibarı ile kredi bulunmamaktadır.

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

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	12.333	9.111

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

Kiralık kasalar depozito ücreti olarak alınan teminatlar tutarıdır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	86.000.000	61.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	86.000.000	95.000.000

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

	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
9.05.2018	5.000.000	5.000.000		
29.06.2018	5.000.000	5.000.000		
30.10.2018	15.000.000	15.000.000		

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

Yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave olmamıştır.

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Near East University Ltd.	85.500.062	% 99,42	85.500.062	

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

2019 yılı içerisinde kurulacak ve toplam sermayesi 3.100.00.-TL olacak Near East Insurance Limited isimli elementer branş sigorta şirketi sermayesine 930.000.-TL tutarında iştirak edilecektir.İlgili Sermaye tutarı banka özkaynaklarından karşılanacaktır.

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	20.000		20.000	
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

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

Likidite ihtiyacının zamanında karşılanabilmesi için gerekli miktarda likit fonlar tutulmakta ve bunlar vadeli O/N ve bir ay olarak değerlendirilmektedir. Üst yönetimin kurumsal yönetim ilkesi olarak kredilerin mevduatı karşılama oranı %74 civarını aşmama kararıdır. Likidite takibi Hazine birimince yapılmakta ve ihtiyaç duyulduğunda Merkez Bankası Para Piyasalarından borçlanarak fon temin edebilmektedir.

Cari yılda %74 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	164.020.878					164.020.878
Bankalardan Alacaklar	133.606.965					133.606.965
Menkul Değerler	627.151	3.235.143	22.045.235	1.831.055	34.086.161	61.824.745
Krediler	269.055.704	18.582.847	12.363.635	41.507.787	693.788.638	1.035.298.611
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	188.702.046					188.702.046
Toplam Varlıklar	756.012.744	21.817.990	34.408.870	43.338.842	727.874.799	1.583.453.245
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	156.981.926					156.981.926
Diğer Mevduat	1.132.420.474	55.546.323	0	57.673.241	0	1.245.640.038
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	12.467.789					12.467.789
Diğer Yükümlülükler	36.463.049					168.363.492
Toplam Yükümlülükler	1.338.333.237	55.546.323	0	57.673.241	0	1.583.453.245
Net Likidite Açığı	-582.320.494	-33.728.333	34.408.870	-14.334.399	727.874.799	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	743.951.514	4.188.821	18.047.774	29.019.713	543.991.764	1.339.199.586
Toplam Yükümlülükler	1.157.963.496	51.730.317	0	42.976.118	0	1.339.199.586
Net Likidite Açığı	-414.011.982	-47.541.496	18.047.774	-13.956.405	543.991.764	

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 toplam sütununa ilave edilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar teminat mektuplarıdır. Teminat mektuplarının %19,31'i Toptan Ticaret ve Komisyonculuk, %13,65'si Ferdi Krediler, %12,60'i İnşaat, %9,55'i Otel ve Restoranlar, %8,58'i Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi, %7,94'ü Parakente Tic. Ve Kişisel Eşy. Onarımı, %4,84'i Gıda Meşrubat ve Tütün Sanayi , %23,53'i 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	0	0
1 Yıldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.185.595	27.232.284
TOPLAM	24.185.595	27.232.284

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	9.269.275	14.916.320	8.320.683	17.878.667
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		0		1.032.934
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	9.269.275	14.916.320	8.320.683	18.911.601

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	42.746.867	47.430.042
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	42.746.867	47.430.042

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	71.971.940	46.867.445
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	71.971.940	46.867.445

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	766.927	257.991
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	100.999	91.679

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	340.419	15.879
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	807.047	332.318
Diğer Gruplar	2.203.476	1.291.477
Genel Karşılık Giderleri	2.700.529	2.329.098
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer**	0	0

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

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

IV nolu Diğer Faiz Dışı Gelirler Toplamı : 2.763.193.-TL , Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat tutarı; Özel Karşılık Giderlerinden 1.018.875.-TL'dir.

V nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı :17.608.015.-TL , Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : 6.792.785.-TL'dir.

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

Yönetim Kurulu ödenekleri
Denetim ücreti (provizyon)

TL
1.427.823
64.960

YAKIN DOĞU BANK LIMITED (NEAR EAST BANK LIMITED)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM

01.01.2017 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettüler

- Özkay naklara (Yedeklere) aktarılan

Emision (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum)

Sabit Varlıklar

(Maddi Duran)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı

Karşılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri

31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artis Fonundaki Artis

Diğer (Değer Artış Fonu iptali)

31.12.2017 Net Dönem Karı

CARİ DÖNEM

01.01.2018 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Tettöl

- Özkay naklara (Yedeklere) aktarılan

Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve

Sabit Varlıklar

(Maddi Duran Varliklar) Satış Karları

| **İstiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı**

Karsılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri

31.12.2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artis Fonundaki Artis

Diğer (Değer Artış Fonu iptali)

31.12.2018 Net Dönem Karı

[illegible]

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	128.031.500	92.521.991
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-75.332.452	-57.112.344
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	28.707.813	12.701.797
Elde Edilen Diğer Gelirler	2.763.193	2.900.080
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-24.774.933	-19.699.117
Ödenen Vergiler	-2.310.504	-1.514.176
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-39.835.461	-20.868.050
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	17.249.157	8.930.182
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-15.800.322	-11.016.567
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	70.963.075	-159.529.236
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-274.646.779	-244.557.575
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	1.071.783	-12.807.921
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	184.067.636	419.223.942
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	-7.500.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6.121.195	1.878.738
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-10.974.254	-5.378.437
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-1.600.000	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-14.361.121	-6.187.014
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	-15.961.121	-6.187.014
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()	25.000.000	10.000.000
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	25.000.000	10.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	5.885.978	3.752.797
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	3.950.602	2.187.346
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.829.596	9.642.247
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	15.780.198	11.829.596

YAKIN DOĞU BANK LİMİTED (NEAR EAST BANK LIMITED)
2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 İL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	26.650.396	12.352.688
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-6.279.607	-2.832.389
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.672.173	1.205.272
-Gelir Vergisi kesintisi	3.607.434	1.627.117
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	20.370.789	9.520.299
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-2.037.079	-952.030
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	18.333.710	8.568.269
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 %)	% 21,32	% 14,05
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		