

**NOVABANK LTD.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

NOVABANK LTD.

| İÇİNDEKİLER | |
|---|--------------|
| | Sayfa |
| 1. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları | 1 |
| 2. Bağımsız Denetim Raporu | 2 |
| 3. Finansal Tablolar | 3-5 |
| 4. Dipnot ve Açıklamalar | 6-35 |
| I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 6-18 |
| II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 19-33 |
| III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 34-35 |
| IV- Özkaynaklar Değişim Tablosu | 36 |
| V- Nakit Akım Tablosu | 37 |
| VI - Kar Dağıtım Tablosu | 38 |

NOVABANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

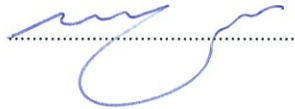
KKTC Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Novabank Limited ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.



Mehmet BOYACI

Yönetim Kurulu Başkanı



Mete BOYACI

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

NOVABANK LİMİTED

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Novabank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, KKTC Bankacılık Yasası(daha önce Bankalar Yasası) gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da sistematik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Novabank Limited'in ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Banka'nın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor

Görüşümüze göre söz konusu finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının (daha önce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi) hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot I-(14)'de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası (daha önce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi) altında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri incelenmiş ve finansal tablolar I-(14)'de belirtildiği şekilde tebliğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fısl 113 Gereğince Kaanat: (Görüş)

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, finansal tablolar, Bölüm 113, Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü ve Bankacılık ile işgal eden Şirketler için yetkili kıldığı tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal durumunu, kar ve zarar hesabı ise 2017 yılı karını gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak

Nihat Çakan

Ortak

17 Nisan 2018

D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

| AKTİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) | | |
|--|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - NAKİT DEĞERLER | | 854.592 | 1.300.759 | 2.155.351 | 748.473 | 765.142 | 1.513.615 |
| A. Kasa | | 854.592 | | 854.592 | 748.473 | | 748.473 |
| B. Etküf Deposu | | | 1.300.759 | 1.300.759 | | 765.142 | 765.142 |
| C. Diğer | | | | | | | 0 |
| II - BANKALAR | (1) | 73.132.929 | 31.611.094 | 104.744.023 | 15.120.327 | 44.659.474 | 59.779.801 |
| A. K.K.T.C Merkez Bankası | | 58.104.018 | 20.056.796 | 78.160.814 | 11.671.320 | 31.748.194 | 43.419.514 |
| B. Diğer Bankalar | | 15.028.911 | 11.554.298 | 26.583.209 | 3.449.007 | 12.911.280 | 16.360.287 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | 9.253 | 2 | 9.255 | 39 | 1.733.255 | 1.733.294 |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 15.019.658 | 11.554.296 | 26.573.954 | 3.448.968 | 11.178.025 | 14.626.993 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | | 0 |
| III - MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net] | (2) | 197.589 | 3.788.591 | 3.986.180 | 5.009.418 | 2.377.650 | 7.387.068 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | 195.695 | | 195.695 | 4.959.150 | | 4.959.150 |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | | | | | | 0 |
| C. Hisse Senetleri | | | | | | | 0 |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 1.894 | 3.788.591 | 3.790.485 | 50.268 | 2.377.650 | 2.427.918 |
| IV - KREDİLER | (3) | 42.466.963 | 85.739.933 | 128.206.896 | 35.320.079 | 46.202.087 | 81.522.166 |
| A. Kasa Vadeli | | 16.842.578 | 25.320.971 | 42.163.549 | 13.920.899 | 7.057.870 | 20.978.769 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 25.624.385 | 60.418.962 | 86.043.347 | 21.399.180 | 39.144.217 | 60.543.397 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 5.572.781 | 0 | 5.572.781 | 5.026.030 | 0 | 5.026.030 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 2.155.110 | 0 | 2.155.110 | 715.109 | 0 | 715.109 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 2.378.964 | | 2.378.964 | 1.498.735 | | 1.498.735 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -223.854 | | -223.854 | -783.626 | | -783.626 |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 354.959 | 0 | 354.959 | 526.657 | 0 | 526.657 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 522.918 | | 522.918 | 686.602 | | 686.602 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -167.959 | | -167.959 | -159.945 | | -159.945 |
| C. Zarar Nücelindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 3.062.712 | 0 | 3.062.712 | 3.784.264 | 0 | 3.784.264 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 4.644.315 | | 4.644.315 | 4.692.789 | | 4.692.789 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -1.581.603 | | -1.581.603 | -908.525 | | -908.525 |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 138.583 | 25.443 | 164.026 | 17.886 | 16.281 | 34.167 |
| A. Kredilerin | | | 2.332 | 2.332 | | 2.892 | 2.892 |
| B. Menkul Değerlerin | | 12.639 | 11.495 | 24.134 | 15.313 | 7.795 | 23.108 |
| C. Diğer | | 125.944 | 11.616 | 137.560 | 2.573 | 5.594 | 8.167 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]* | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | | | | | | |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | | | | | | |
| VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 4.955.275 | 13.315.717 | 18.270.992 | 3.887.774 | 6.840.542 | 10.728.316 |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 607.750 | 450.493 | 1.058.243 | 793.094 | 397.862 | 1.190.956 |
| X - İŞTİRAKLER [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali İşitirakler | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan İşitirakler | | | | | | | |
| XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali Ortaklıklar | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | | | | | | |
| XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Hisse Senetleri | | | | | | | |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| XIII - SABİT KIYMETLER [Net] | (8) | 1.476.941 | 0 | 1.476.941 | 1.241.326 | 0 | 1.241.326 |
| A. Defter Değeri | | 2.682.075 | | 2.682.075 | 2.145.091 | | 2.145.091 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -1.205.134 | | -1.205.134 | -903.765 | | -903.765 |
| XIV - DİĞER AKTİFLER | (9) | 1.174.720 | 1.718 | 1.176.438 | 706.691 | 1.482 | 708.173 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 130.578.123 | 136.233.748 | 266.811.871 | 67.871.098 | 101.260.520 | 169.131.618 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI
Yön. Kur. Bş

Bülent BERKAY
Genel Müdürü

Deniş Kemal DENİZ
Sorumlu Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim



D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

| PASİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) | | |
|--|--------|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - MEVDUAT | (10) | 60.073.971 | 181.118.322 | 241.192.293 | 49.774.020 | 103.718.186 | 153.492.206 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | 44.352.058 | 104.009.232 | 148.361.290 | 35.117.528 | 63.572.285 | 98.689.813 |
| B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı | | 194.636 | 4.499 | 199.135 | 10.454 | | 10.454 |
| C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı | | 15.527.277 | 66.796.585 | 82.323.862 | 14.646.026 | 39.782.598 | 54.428.624 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | | 0 | 0 | 12 | 363.303 | 363.315 |
| E. Bankalar Mevduatı | | | 10.308.006 | 10.308.006 | | | 0 |
| F. Altın Depo Hesapları | | | | 0 | | | 0 |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | | | | 0 | | | 0 |
| III - ALINAN KREDİLER | (11) | 0 | 2.760.000 | 2.760.000 | 0 | 0 | 0 |
| A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri | | | 2.760.000 | 2.760.000 | 0 | 0 | 0 |
| B. Alman Diğer Krediler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | | | 0 | | | 0 |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | | | 0 | | | 0 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | | | 0 | | | 0 |
| IV - FONLAR | (12) | | | 0 | | | 0 |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (13) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Bonolar | | | | 0 | | | 0 |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | | 0 | | | 0 |
| C. Tahviller | | | | 0 | | | 0 |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 576.026 | 630.856 | 1.206.882 | 509.672 | 248.386 | 758.058 |
| A. Mevduatın | | 295.142 | 628.518 | 923.660 | 301.154 | 248.385 | 549.539 |
| B. Alman Kredilerin | | | | 0 | | | 0 |
| C. Diğer | | 280.884 | 2.338 | 283.222 | 208.518 | 1 | 208.519 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | | | 0 | | | 0 |
| B. Erişilmemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | | 0 | | | 0 |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER | | 321.890 | 44.762 | 366.652 | 250.704 | 22.349 | 273.053 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | | | 0 | | | 0 |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (14) | 2.261.556 | 41.937 | 2.303.493 | 1.111.914 | | 1.111.914 |
| XI - KARŞILIKLAR | (15) | 1.355.161 | 0 | 1.355.161 | 849.030 | 0 | 849.030 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | | | 0 | | | 0 |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | 1.355.161 | | 1.355.161 | 849.030 | | 849.030 |
| C. Vergi Karşılığı | | | | 0 | | | 0 |
| D. Diğer Karşılıklar | | | | 0 | | | 0 |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | 2.739.611 | 212.180 | 2.951.791 | 209.307 | 527.294 | 736.601 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 14.410.756 | 0 | 14.410.756 | 11.910.756 | 0 | 11.910.756 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | 17.500.000 | 0 | 17.500.000 | 15.000.000 | 0 | 15.000.000 |
| 1) Nominal Sermaye | | 25.000.000 | 0 | 25.000.000 | 15.000.000 | 0 | 15.000.000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | -7.500.000 | 0 | -7.500.000 | 0 | 0 | 0 |
| B. Kanunî Yedek Akçeler | | 105.134 | 0 | 105.134 | 105.134 | 0 | 105.134 |
| 1) Kanunî Yedek Akçeler | | 105.134 | 0 | 105.134 | 105.134 | 0 | 105.134 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | | | 0 | | | 0 |
| 3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler | | | | 0 | | | 0 |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler | | | | 0 | | | 0 |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | | | 0 | | | 0 |
| E. Değerleme Farkları | | | | 0 | | | 0 |
| F. Zarar | | -3.194.378 | 0 | -3.194.378 | -3.194.378 | 0 | -3.194.378 |
| 1) Dönem Zararı | | | | 0 | -689.882 | | -689.882 |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | -3.194.378 | | -3.194.378 | -2.504.496 | | -2.504.496 |
| XIV - KÂR | | 264.843 | 0 | 264.843 | 0 | 0 | 0 |
| A. Dönem Kârı | | 264.843 | | 264.843 | | | 0 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | | | 0 | | | 0 |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 82.003.814 | 184.808.057 | 266.811.871 | 64.615.403 | 104.516.215 | 169.131.618 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | | | | | | |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 2.910.362 | 2.256.271 | 5.166.633 | 2.077.461 | 1.307.641 | 3.385.102 |
| II - TAHHÜTLER | (3) | 15.363.520 | 601.084 | 15.964.604 | 12.211.920 | | 12.211.920 |
| III - DOVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | 50.314.790 | 48.775.250 | 99.090.040 | 0 | 0 | 0 |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | | 19.457.282 | 80.475.578 | 99.932.860 | 13.525.121 | 42.173.257 | 55.698.378 |
| TOPLAM | | 88.045.954 | 132.108.183 | 220.154.137 | 27.814.502 | 43.480.898 | 71.295.400 |

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BBOYACI
Yön. Kur. Bşk. Yrd.

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Derviş Kemal DENİZ
Sorumlu Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim



D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) |
|---|--------|----------------------------|------------------------------|
| I - FAİZ GELİRLERİ | | | |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 16.797.540 | 10.139.101 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 11.418.104 | 9.026.877 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 6.165.285 | 5.241.943 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 2.280.634 | 1.978.805 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 3.884.651 | 3.263.138 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 4.926.087 | 3.267.154 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 883.011 | 549.095 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 4.043.076 | 2.718.059 |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 326.732 | 517.780 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 164.513 | 113.790 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından | | 5.045.818 | 915.985 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | 1.693.972 | 367.211 |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 707.178 | 91.454 |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | 2.644.668 | 457.320 |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler | | 0 | 0 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 169.105 | 81.074 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 89.618 | 57.483 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | | 79.487 | 23.591 |
| (3) | | 0 | 1.375 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | | | |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 8.942.807 | 5.894.620 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 4.978.893 | 3.460.162 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | 3.820.436 | 2.674.402 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 1.173 | 554 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 1.048.151 | 678.648 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 99.119 | 67.733 |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 10.014 | 38.825 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 3.932.777 | 2.378.971 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | 2.228.804 | 1.761.214 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 23 | 0 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 1.557.403 | 612.278 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 7.583 | 5.479 |
| 6) Alın Depo Hesaplarına | | 138.964 | 0 |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına | | 31.137 | 55.449 |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | 31.137 | 55.449 |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 0 | 0 |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | 0 | 0 |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Giderleri | | 0 | 38 |
| (3) | | 0 | 0 |
| III - NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 7.854.733 | 4.244.481 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | | | |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5.042.911 | 3.534.035 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 2.470.046 | 2.081.111 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 972.537 | 990.489 |
| 3) Diğer | | 126.872 | 66.355 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | 1.370.637 | 1.024.267 |
| C. Kambiyo Kârları | | 0 | 0 |
| D. İşrakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) | | 822.668 | 455.837 |
| E. Olağanüstü Gelirler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | | 0 | 0 |
| (3) | | 1.750.197 | 997.087 |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | | | |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 12.632.801 | 8.468.398 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | 554.790 | 268.057 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 3) Diğer | | 0 | 0 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | 554.790 | 268.057 |
| C. Kambiyo Zararları | | 0 | 0 |
| D. Personel Giderleri | | 2.830.697 | 894.388 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | 4.678.996 | 3.842.606 |
| F. Kira Giderleri | | 0 | 0 |
| G. Amortisman Giderleri | | 507.832 | 439.857 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 386.010 | 268.128 |
| I. Olağanüstü Giderler | | 88.875 | 22.382 |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | | 0 | 0 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 424.545 | 441.051 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (2) | 506.131 | 187.423 |
| (3) | | 2.654.925 | 2.104.506 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | -7.589.890 | -4.934.363 |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 264.843 | -689.882 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | | | |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 264.843 | -689.882 |

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.

Bülent BİRKAY
Genel Müdür

Derviş Kemal DENİZ
Sorumlu Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim

D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

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

Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Bankaların Muhasebe Uygulamalarına İlişkin Kurallara uygun olarak hazırlanmıştır.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Novabank Limited'in ("Banka") 2017 yılı bilançosu 17 Nisan 2018 tarihinde kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının 52 inci maddesi (daha önce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 32 inci maddesi) ve bu madde ile ilgili kurallara dayanarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Şirketler Yasası Bölüm 113 ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Finansal tablolar 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerine dayanarak (daha önce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası) KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı izahnamesi uyarınca Türk Parası olarak tutulan muhasebe kayıtlarından ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal Tablolar tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılamadığı halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilmektedir.

(c) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 3.6800 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına

dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında kalan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz (içverim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşna değerlendirme farkları gelir tablosunda “ Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasasının 23/6 Maddesi) ayrılmaktadır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi altında yayınlanan “ Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği” gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönem karı TL 264,843 olmasına rağmen Bankanın geçmiş yıl zararlarının kardan mahsubu dolayısı ile kurumlar ve gelir vergisi matrahı oluşmamıştır.

(f) Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|----------|
| Nakil Vasıtaları | 4-10 yıl |
| Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller | 2-50 yıl |
| Özel Maliyet Bedelleri (kira süresi) | 5-10 yıl |

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler özel maliyet bedelleri olarak kaydedilmektedir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Nova Bank Ltd 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası (daha önce 39/2001 Bankalar Yasasına) tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmemiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka sermayesi 17,500,000 TL (On Yedi Milyon Beş yüz bin Türk Lirası)dır. Yıl içerisinde banka sermayesi 2,500,000 TL (İki Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası) artırılmak sureti ile 15,000,000 TL (On Beş Milyon Türk Lirası) dan 17,500,000 TL (On Yedi Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası)'na çıkarılmıştır.

(b) Banka 2017 yılında toplam 5 (beş) şubesi ve bir adet Lefkoşa Merkez Şube'ye bağlı uydu şubesi ile faaliyetini sürdürmüştür.

(c) Yönetim Organlarında değişiklikler

| <u>Yönetim Kurulu</u> | <u>Göreve Atandığı Tarih</u> |
|----------------------------|------------------------------|
| <u>Mehmet Boyacı</u> | <u>15.07.2011</u> |
| <u>Mete Boyacı</u> | <u>15.07.2011</u> |
| <u>Gözde Boyacı</u> | <u>15.07.2011</u> |
| <u>Ahmet Necati Günkan</u> | <u>01.05.2011</u> |
| <u>M.İsmet Demirağ</u> | <u>01.10.2011</u> |
| <u>Hasan Ulusoy</u> | <u>01.01.2012</u> |
| <u>Fahri Kayhan Söyler</u> | <u>01.03.2015</u> |
| <u>Bülent Berkay</u> | <u>01.01.2018</u> |

(d) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

20 Aralık 2017 de yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında 62/2017 Sayılı Yasanın 20 inci Maddesinin 4 üncü fıkrası gereğince Genel Müdür Bülent Berkay 01.01.2018 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 19 uncu maddesinde (daha önce 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 4. kısım 15. ve 16. Maddeleri) belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Nova Bank Ltd. İç Sistemler, İç Denetim Birimi ,Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Biriminden oluşmaktadır. İç Denetim Biriminde; 1 İç Denetim Birim Yöneticisi, 1 Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı, Risk Yönetiminde; 1 Birim Müdürü, Uyum Biriminde ise, 1 Uyum Müdürü olmak üzere 5 personel çalışmaktadır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. Maddesinin 3. Fıkrası altında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankada ,Ocak 2012 tarihinde kurulmuş olan İç Sistem Birimlerinin 2017 yılı faaliyet alanları ile ilgili bilgileri aşağıdaki gibidir;

İÇ DENETİM BİRİMİ:

İç Denetim Biriminin Banka'nın tüm Şube , Genel Müdürlük Birimleri faaliyetleri yasalar ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini kontrol etmektedir. İç Denetim Biriminin gerçekleştirmekte olduğu faaliyetlerinden bazıları aşağıdaki gibidir.

i. Bankalarda " İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10. Maddesi gereğince 2017 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen "Risk Değerlendirme Raporu" , "Risk Değerlendirme Anketi", " Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu" hazırlanmaktadır.

ii. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15. Maddesinin 3. Fıkrası tahtında " Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği İç Sistem Sorumlusuna 3 aylık dönemlerde sunulması gereken İç Denetim Faaliyet Raporları hazırlanmaktadır.

iii. Çeşitli zamanlarda şube kasa, çek ve pul ayniyat mevcutları ile ilgili sayımlar gerçekleştirilmektedir.

iv. Denetim bulguları sonrasında tedbir alıcı ve düzeltici önerilerin gündeme getirilmektedir.

v. Yeni uygulamaya konulacak genelgelere katkıda bulunulması ve gerekli eğitimlere destek verilmektedir.

vi. Denetim yapılacak Şubelerin Takipteki Kredileri ile ilgili daha detaylı bir rapor formatı hazırlanması görevleri yürütülmektedir.

vi. Önceden belirlenen kontrol noktaları doğrultusunda , günlük, haftalık ve aylık periyodlarla uzaktan denetim yapılarak tespit edilen hata ve noksanlıklar ilgili birimlere rapor edilerek iç kontrol sürecinin etkinliğinin artırılması yönünde çalışmalar yapılarak rapor üretilmektedir. Belirlenen iç kontrol noktaları arasında; yeni açılan müşteri hesapları ve TDHP muhasebe kodları, bankacılık programı parametre girişleri, mevduat ve kredilerin borç/alacak faizi kapitalize dönemleri, vadeli mevduat stopaj oranları, borçlu cari limitli hesapların limit aşım onay prosedürleri, mizan-aktif pasif uyumu, günlük disponibilitate cetvelleri, nazım hesap mutabakat ve güncellemeleri yer almaktadır.

RİSK YÖNETİM BİRİMİ:

i. Risk Yönetimi Birimi, Ağustos 2015 tarihinden itibaren Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık ve Eğitim Tic. Ltd. Şti. Tarafından oluşturulan yazılım modülünden faydalanılarak günlük raporlar üretmektedir. Rutin olarak alınan 17 adet farklı rapordan günlük risk raporları üretilmekte ve Üst Yönetime sunulmaktadır. Bu raporlarda Bankanın bilançosunda bulunan faiz, kur ve likidite riski arz eden aktif ve pasiflerin modellemesi üzerine tasarlanmıştır.

ii. Günlük hazırlanan Risk Kontrol Panelinde Döviz Açık Provisyon Risk ve Limitleri, Döviz Türev İşlem ve Limitleri , Menkul Değerler Risk ve Limitleri ile zarar limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD'sine yer verilmektedir. Bunların yanında faize duyarlı varlık ve yükümlülükler uygulanan faiz şokları yer almaktadır. Faiz Riskinde Standard Şok Senaryosu, Artan Verim Eğrisi ve Azalan Verim Eğrisi Senaryoları kullanılmaktadır. Ayrıca Özkaynağın Piyasa Değeri ile Likidite Riski ile ilgili bilgiler de yer almaktadır. Bunların yanında günlük üretilen raporlarda yasal limitlere uyum da incelenmektedir.

iii. 2017 yılında detaylı risk raporu da oluşturulmuştur. Yıl içerisinde toplam dört adet üretilen raporlar geliştirilerek son olarak Kredi Riski, Piyasa Riski altında Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski ayrı başlıklar altında konu edilmektedir. Anılan raporlarda ayrıca Sermaye Planlaması, Mevduat Çekilişi ile ilgili Senaryolar, Temel Gösterge Oranları, Yasal Limitlere Uyum ve Sektör ile Bankanın Kıyaslanması başlıkları altında veriler sunulmaktadır.

iv. Risk Yönetimi Birimi tarafından yapılan analizler ve raporlar, Bankanın Üst Yönetiminin aldığı stratejik kararlarda dikkate alınmakta ve karar alma mekanizmasında kullanılmaktadır.

UYUM BİRİMİ:

Uyum Birimi üç ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmakta olduğu Faaliyet Raporu ve Mevzuat Uyum Raporu haricinde aşağıdaki işlerin takibini de yapmaktadır.

i. Her ayın ilk 15'ine değin Banka nezdinde gerçekleştirilen havaleleri ve Nakdi Para Limitini aşan işlemleri Para Kambiyo Dairesi ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesine bildirmektedir. Bildirimlerin yapılması sırasında gerçekleştirilen işlemlerin mahiyeti de sorgulanarak işlemler ayrıca incelenmektedir.

ii. Banka nezdinde gerçekleştirilen Şüpheli İşlemler Şüpheli İşlem Bildirim Formu doğrultusunda Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı Dairesine bildirimini yapmaktadır.

iii. Türkiye Cumhuriyeti hariç Yabancı Uyruklu kişilerin hesap açılış taleplerini değerlendirip taleplere olumlu veya olumsuz dönüş yapmaktadır.

iv. Suç Gelirlerinin Aklanmasına ilişkin olarak Banka içerisinde gerekli dökümanlar geliştirip Personel ile paylaşımını sağlamaktadır.

v. İç Denetim ile birlikte Vezne İşemlerine has “ Vezne Kontrol Sistemi Uygulamalarını” oluşturmaktadır.

vi. Muhtelif Daire yazışmaların (Polis Genel Müdürlüğü, Gelir ve Vergi Dairesi, Şirketler Mukayyitliği vs...) takibini yapmakta ve gereken tedbirleri almaktadır.

vii. Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu tarafından alınan ve Mahkeme kararı ile uzatılan tedbir kararlarının kontrollerini yapmakta ve gerekli işlemleri yapmaktadır.

viii. Bankanın İç Mevzuat sürecini takip ederek gerek Mevzuata uyum ve gerekse Banka içerisinde bulunan diğer döküman ile uyum sürecini takip etmektedir.

ix. Uyum Birimi, Resmi Gazetelerin takibini yapmakta, Gazetelerin personel ile paylaşımını sağlamakta ve mevzuatta yapılan değişiklik ve yeni uygulamaları özellikle dikkate getirmektedir.

x. Muhabir bankalar tarafından talep edilen Anti Money Laundering hakkındaki anketlerin yanıtlanmasını sağlamakta ve yine Muhabir Bankalar tarafından talep edilenlerin sürecini takip etmektedir.

(3) Banka Muhasebe Politikaları:

Banka muhasebe politikalarında geçmiş yıllarda yapılan uygulamalarda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(4) Banka, Tek Düzen Muhasebe Uygulamalarına bağlı olarak muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

(5) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

Banka'ya ait K.K.T.C. Kalkınma Bankası tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

(b) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler:

Bankanın iştiraki, bağlı ortaklığı veya bağlı menkul değer yatırımı bulunmamaktadır.

(7) Yabancı Para İşlemleri nedeniyle oluşabilecek kur riski koruma stratejileri

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark, yabancı para net genel pozisyon olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da yabancı

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

para net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka yabancı para işlemlerinden karşılaşılan kur riskinden korunmak için döviz alım-satım işlemlerinde ve döviz aktif-pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli ve asgaride tutmayı hedef kılmakta oluşan kısa veya uzun provizyonların spot işlemlerle kapatılması yoluna gidilmektedir.

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

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| USD Doları: | 3.6800 TL | 3.4800 TL |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3.6800 TL | 3.4900 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3.6670 TL | 3.5150 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3.7130 TL | 3.4900 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3.6970 TL | 3.4800 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3.6990 TL | 3.4870 TL |

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| STG : | 5.0330 TL | 4.3230 TL |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.0330 TL | 4.3050 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.9920 TL | 4.3190 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.0400 TL | 4.3070 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4.9910 TL | 4.3060 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.0070 TL | 4.2880 TL |

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

| | <u>Cari Dönem: 31/12/2017</u> | | |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
| Aktiflerimiz | 2,682,074 | 1,205,133 | 3,107,000 |
| Menkuller | 2,580,177 | 1,142,853 | 3,107,000 |
| Gayri Menkuller |- |- |- |
| Özel Maliyet Bedelleri | 101,897 | 62,280 |- |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler |- |- |- |

| | <u>Önceki Dönem: 31/12/2016</u> | | |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
| Aktiflerimiz | 2,145,091 | 903,765 | 3,593,000 |
| Menkuller | 1,917,523 | 762,635 | 2,843,000 |
| Gayri Menkuller | 141,070 | 84,642 | 750,000 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 86,498 | 56,488 |- |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler |- |- |- |

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar yoktur.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

(11) a) Bilanço tarihinden sonra bankanın durumunu etkileyen herhangi bir değişiklik olmamıştır.

b) Bilanço tarihinde (31.12.2017) Amerikan Doları 3.6800 TL, İngiliz Sterlin'i 5.0330 TL ve Euro 4.4470 TL'dir. Rapor tarihi itibariyle, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı kurlarda değişiklik olmuştur. Bu durumda rapor tarihi itibarı ile Amerikan Doları: 4.0480 TL, İngiliz Sterlini:5.8190 TL, ve Euro: 5.0120 TL'dir.

(12) Bilançoıyü önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2017 tarihi itibariyle %12.28'dir.
a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi | 115.380.802 | 26.687.624 | 51.394.230 | 72.302.013 |
| Bilanço Kalemleri (Net) | - | - | - | - |
| Nakit Değerler | 2.155.351 | - | - | - |
| Merkez Bankasından Alacaklar | 28.160.814 | - | - | - |
| Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar | 50.000.000 | - | - | - |
| Bankalardan Alacaklar | - | 26.583.209 | - | - |
| Menkul Değerler Cüzdanı | 3.986.180 | - | - | - |
| Mevduat Yasal Karşılıkları | 18.270.992 | - | - | - |
| Ters Repo Alacaklar | - | - | - | - |
| Krediler | 12.750.125 | - | 51.394.230 | 64.062.541 |
| Takipteki Alacaklar | - | - | - | 5.572.781 |
| Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 57.340 | 104.415 | - | 2.271 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Bağlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler | - | - | - | 1.437.325 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 1.227.095 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 1.540.850 | - | - | 5.654.272 |
| Teminat Mektupları | 1.540.850 | - | - | 1.812.892 |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Taahhütler | - | - | - | 3.841.380 |
| Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 116.921.652 | 26.687.624 | 51.394.230 | 77.956.285 |
| Piyasa Riski, Operasyon Riski, Banka Mad.11-(2) | - | - | - | 13.051.000 |
| TOPLAM | 0.00 | 5.337.525 | 25.697.115 | 91.007.285 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| 1-ANA SERMAYE TOPLAMI (a+b+c+d+e) - (5b+5d+5g) | 13,630,407 | 11,267,584 |
| a.Ödenmiş Sermaye | 17,500,000 | 15,000,000 |
| b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı) | 105,134 | 105,134 |
| c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler | 0 | 0 |
| d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı | 264,843 | - |
| e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-) | -3,194,378 | -3,194,378 |
| 2-KATKI SERMAYE TOPLAMI | 1,355,161 | 849,030 |
| a.Genel Karşılık | 1,355,161 | 849,030 |
| b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 0 | 0 |
| c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi) | 0 | 0 |
| d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş. | 0 | 0 |
| e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 0 | 0 |
| f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 0 | 0 |
| g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 0 | 0 |
| 3-SERMAYE TOPLAMI (1+2) | 14,985,567 | 12,116,614 |
| 4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde) | 14,985,567 | 12,116,614 |
| 5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI | 1,045,193 | 643,172 |
| a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar | - | - |
| b.Özel Maliyet Bedelleri | 39,617 | 30,009 |
| c.İlk Tesis Giderleri | - | - |
| d.Peşin Ödenmiş Giderler | 1,005,576 | 613,163 |
| e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark | - | 0 |
| f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | 0 |
| g.Şerefiye | 0 | 0 |
| h. Yasal Mevduata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları | - | 0 |
| 6-ÖZKAYNAK (4) | 14,985,567 | 12,116,614 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL,% | TL,% |
|---------------------------------|-------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 122,041,925 | 88,646,552 |
| Özkaynak | 14,985,567 | 12,116,614 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | 12.28 % | 13,67 % |

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun mevzuata uygun olarak görüşü:

62/2017 Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 67 ve 70 (2) (Daha önce 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi) altında KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 16 ıncı Maddesine göre verilmesi gereken bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

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

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

(c) Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarla ilgili değişiklikler dipnot I (2) (c)'de verilmiştir.

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

(e) 31 Aralık 2017 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları KKTC Bankacılık Yasasının (daha önce 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34/(3)'üncü maddesi) hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

(f) KKTC Bankacılık Yasası (daha önce 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 15(2) Maddesi) Bankaların Merkez Bankasınca çıkarılacak tebliğ ile iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir.Buna dayalı olarak KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde kurallar ile ilgili yapılması gerekenler anlatılmaktadır.Novabank Limited İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur. 17 Kasım 2017 tarihinde yasalaşan ve 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası yerine yürürlüğe giren 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 17'inci Maddesi 1 inci fıkrası da karşılaşılan riskleri belirleme, yönetme, izleme ve raporlamaya yönelik etkin süreçleri, güçlü yönetim, bilgi sistemleri ve muhasebe süreçlerini kapsamaya yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve bankacılık ilkelerine uygunluğu konusunda güvence sağlayacak iç sistem ve birimlerini kurma sorumluluğu getirmiştir.

Bu maddeye ve bu madde ile birlikte 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18,19,20 ve 21 inci maddelerine dayanarak KKTC Merkez Bankasının çıkarmış olduğu " Kurumsal Yönetim Tebliği"nin 17inci maddesinde belirtildiği gibi iç denetim, risk yönetimi ve uyum sistemlerini kurmakla zorunlu kılmıştır.

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 67inci ve 70 inci Maddesinin (2) inci fıkrası altında KKTC merkez Bankası tarafından çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11inci Maddesi denetim firmasının Banka'nın yönetimi ve iç sistemlerini değerlendirmesi için, Banka'nın muhasebe sistemi ile iç sistemleri, faaliyetlerine ilişkin

risklerin mahiyeti ve bunların yönetilmesi ve denetleme, kontrol ve yönetime ilişkin sorumluluklarını yerine getirme yöntemleri hakkında bilgi edinmesi zorunluluğunu getirmiştir. Buna bağlı olarak denetim firması ;

- a) İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulup uyulmadığı,
- b) Bankanın etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olup olmadığı,
- c) İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katılıp katılmadığı,
- d) Bankanın kendi risklerini ölçmek için uygun kontrol faaliyetlerine sahip olup olmadığı,
- e) Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip değerlendirilmediği,
- f) Bankanın geliştirilen yeni bir ürün veya hizmet için muhasebeleştirmesinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirip gerçekleştirmediği,
- g) Bankanın yeterli derecede finansal operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı , iç sistemler dahil , bankanın yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşım ulaşılamadığı ve
- h) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankanın uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edip etmediği hususlarını değerlendirmek zorundadır.

Buna bağlı olarak denetim firmasının değerlendirmesi aşağıda sunulmuştur.

Novabank Limited 39/2001 sayılı yasa altında çıkarılan “ Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” tebliğinde belirtilen sistemleri oluşturmuştur.Oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2017 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

İç Sistemlerin Kurulması

KKTC 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) Maddesi altında çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Bankanın maruz kaldığı risklerin tesbiti, izlenmesi kontrolünün sağlanması ve giderilmesi doğrultusunda iç sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler Sorumlusu 01 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi olarak Sayın Fahri Kayhan Söyler Novabank Limited (Banka) Yönetim Kurulu tarafından atanmıştır. İç Sistemler Sorumlusu, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve istenilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmeden sorumludur.

İç Denetim

İç Denetim Birimi, Bankanın bütün faaliyetlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmek için gerekli tedbirleri almıştır.İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi ve Uyum Birimini de kapsayacak şekilde Bankanın bütün şube ve Genel Müdürlük birimlerindeki faaliyetlerinin iç ve dış mevzuat doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir.2017 yılında 22 Şubat 2017 de hazırlanan İç Denetim Planı İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve yürürlüğe girmiştir.

Buna bağılı olarak Şubeler ziyaret edilerek denetimleri gerçekleştirilmiştir.İç Denetim Birimi 2017 yılında (beş) şubenin denetimini yürütmüş ve İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile denetlemeler ile ilgili raporunu Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyelerine iletmiştir.2017 yılı içerisinde İç Kontrol çalışmalarına ağırlık vermek amacıyla bir müfettiş istihdam edilmiştir.İç Denetim Birimine yeni bir müfettiş ataması ile birlikte İç Denetimde bir İç Denetim Yöneticisi bir müfettiş ve bir müfettiş yardımcısı görev yapmaktadır ve birimin verimli çalışması açısından uygun bir yapılanmadır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2017 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlemelerini Yönetim Kuruluna sunmuştur.Aynı şekilde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ,Risk Yönetim Birimi ve Uyum Biriminin faaliyetleri ile ilgili görüşünü içeren raporunu Yönetim Kuruluna sunmuştur. Banka 2017 yılında yürürlükte olan 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına Madde 15(3) altında yayınlanan “Bankalarda İç Denetim,Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” tebliğine uygun hareket etmiştir.

Uyum

Uyum birimi 2017 yılı içerisinde EOS Masrafları hakkında inceleme yürüterek Olive Card Bireysel ve Ticari kartların kullanımı , ticari ortaklıklar için senet düzenlenmesi, 13. Maaş kredi kampanyası, UKÜ de okuyan yabancı uyruklu öğrencilerin ve UKÜ çalışanlarına hesap açılması, UKÜ uydu şube POS işlemlerindeki uygulamaların yürürlükteki yasalar ve Bankanın iç mevzuatı açısından incelenmesi ve uyum ile ilgili raporunu sunmuştur.Uyum Birimi ele aldığı konular ve bu konularla ilgili bankanın uygulamalarını tatmin edici şekilde incelemekte ve rapor sunmaktadır.

Bu çerçevede Uyum Birimi Bankanın 10,000 Euro ve muadili üzeri işlemleri aşan nakit ve havale işlemlerini özel bir rapor ile Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesine her ay düzenli olarak göndermekte, Kara Paranın Aklanması ve Terörizmin Finansmanını önlemek adına gerçekleştirilen faaliyetler çerçevesinde periyodik aralıklarla sistemden almış olduğu veriler ile isim ve işlem bazında incelemeler yapmakta ve bu konuda döküman düzenlemektedir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Birimi 2017 yılında KKTC Merkez Bankası tebliğlerine uygun olarak faaliyet yürütmeye ve gerekli raporu hazırlamaya gayret göstermiştir.Buna bağılı olarak Birim 2017 yılı ile ilgili olarak iki rapor yayınlamış ve 1 Ocak -30 Haziran 2017 ve 1 Temmuz 2017- 31 Aralık 2017 tarihlerini içeren raporları hazırlamıştır.

Risk Yönetim Birimi, Piyasa Kur Risk, Fon Riski, Menkul Değerler Risk, Döviz Türev İşlemleri Limitleri,Yasal Limitlere Uyum ile ilgili çalışmalar yapılmıştır.Döviz türev işlemlerinde 1 kez forward işlemlerine 5 kez de swap işlemlerinde 6 kez limit aşımı tesbit edilmiştir.Ayrıca yıl içerisinde açık provizyon limitlerinin 3 kez aşıldığı raporlanmıştır.

Risk Yönetim Birimi her üç aylık devrede detaylı risk raporu hazırlamıştır.

Risk Yönetim Birimi Müdürü 13-14 Nisan 2017 tarihlerinde Prof. Dr. İhsan Ersan tarafından verilen “Finansal Krizler ve Risk Yönetimi” ile 16 Haziran 2017 tarihinde Risk Türk ALM kullanıcı eğitimine katılmıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 8,104,018 | 20,056,796 | 11,671,320 | 30,235,144 |
| Vadeli Serbest Tutar (BPP İşlemi) | 50,000,000 | - | - | - |
| Blokeli Tutar | - | - | - | 1,513,050 |
| TOPLAM | 58,104,018 | 20,056,796 | 11,671,320 | 31,748,193 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 26,573,954 | 14,626,993 | - | - |
| AB Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| TOPLAM | 26,573,954 | 14,626,993 | - | - |

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri. (Tutarlar (TL) olarak ifade edilmiştir.

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

*31.12.2017 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

d)Bankalararası Para Piyasası-Hesaba İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| BPP İşlemlerinden Alacaklarf | 50,000,000 | - | - | - |
| TOPLAM | 50,000,000 | - | - | - |

*Bilançoda KKTC Merkez Bankasındaki hesaplar içerisinde gösterilmektedir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.

ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **3,790,485 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

| Menkul Değer Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri | 1,894 | 3,788,591 | 1,778 | 2,377,650 |
| TC Hazine Bonoları | - | - | - | - |
| TC Devlet Tahvilleri | - | - | - | - |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları | - | - | - | - |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | - | - | - | - |
| Diğer (KKTC MB Senet) | 195,695 | - | 5,007,640 | - |
| TOPLAM | 197,589 | 3,788,591 | 5,009,418 | 2,377,650 |

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı **3,790,485 TL** olup, 31.12.2017 tarihi itibari ile rayiç değerler toplamı **3,790,485 TL** olarak hesaplanmıştır.

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 26,602 | 11,118 | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 26,602 | 11,118 | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 1,002,151 | 1,298,450 | 1,271,773 | 806,933 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1,389,391 | 8,894 | 578,387 | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Avanslar | - | - | - | - |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştira Senetleri | 2,666,758 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Yatırım Kredileri | 3,514,530 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 65,015,943 | 58,364 | 93,148 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Fon Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 54,658,612 | 444,515 | 814,328 | - |
| Kredi Kartları | 501,242 | - | - | - |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre. | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 439,456 | - | - | - |
| TOPLAM | 126,796,541 | 502,879 | 907,476 | - |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--------------------|-------------------|
| Kamu | 5,133,243 | 5,000,000 |
| Özel | 123,073,743 | 76,522,166 |
| <i>TOPLAM</i> | 128,206,986 | 81,522,166 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 128,206,896 | 81,522,166 |
| Yurtdışı Krediler | 0 | - |
| <i>TOPLAM</i> | 128,206,896 | 81,522,166 |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | - | - |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| <i>TOPLAM</i> | - | - |

*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 68,72 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 43'tür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 3'tür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 68,83 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 43'tür.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 1.498.735 | 686.602 | 4.692.789 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2.541.478 | 129.606 | 78.737 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 0,00 | 394.012 | 311.035 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (394.012) | (311.035) | 0,00 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)* | (1.133.009) | (260.246) | (432.446) |
| Yenilenen ve İtfaya bağlanan (-)* | (134.228) | (116.021) | (5.800) |
| Aktiften Silinen (-) | | 0,00 | 0,00 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.378.964 | 522.918 | 4.644.315 |
| Özel Karşılık (-) | (223.854) | (167.959) | (1.581.604) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2.155.110 | 354.959 | 3.062.712 |

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

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

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

| Teminat Gurubu | Kredi Tutarı (TL) | Ayrılan Özel Karşılık (TL) |
|--------------------|-------------------|----------------------------|
| Teminatsız | 56,639 | 56,479 |
| I Grup Teminatlı | | |
| II Grup Teminatlı | 3,044,504 | 522,034 |
| III Grup Teminatlı | 1,543,171 | 1,003,090 |
| IV Grup Teminatlı | | |
| TOPLAM | 4,644,314 | 1,581,603 |

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Banka zarar niteliğindeki krediler ile diğer alacaklarını tahsil etmek için dava süreçlerini başlatıp, bu süreçleri Avukatlar ile görüşmeler yaparak güncel olarak takip etmekte ve yapılan bu görüşmeler sonucunda aksiyon planları belirleyerek bu planlar ışığında müşteriler ile görüşmeler ve/veya anlaşmalar yaparak borç miktarlarını tahsil etmektedir.

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

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

*2017 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler; Yoktur.

a) İştirakler ve bağlı ortaklık yoktur.

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

| | İştirakler | | Bağlı Ortaklıklar | |
|--|------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - | - | - |
| Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |

*Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur

| Unvanı | Adres (İlçe-Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) | Son Net Dönem Karı | Piyasa veya Borsa Değeri |
|--------|--------------------------|---|--------------------------------|--------------------|--------------------------|
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları; Yoktur

| Edinilen Bedelsiz Hisse | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur

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

*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|---|-------------|-----------|-----------------------|-----------|
| Önceki Dönem Sonu: | - | - | - | - |
| Maliyet | 141,070 | 394,542 | 1,609,479 | 2,145,091 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (84,642) | (195,859) | (623,264) | (903,765) |
| Net Defter Değeri | 56,428 | 198,683 | 986,215 | 1,241,326 |
| Cari Dönem Sonu: | - | - | - | - |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 56,428 | 198,683 | 986,215 | 1,241,326 |
| İktisap Edilenler | - | 49,172 | 628,882 | 678,054 |
| Elden Çıkarılanlar(-)* | (56,428) | - | - | (56,428) |
| Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı) | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | (64,235) | (321,775) | (386,010) |
| Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | 183,620 | 1,293,322 | 1,476,942 |

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Peşin Ödenen Giderler Toplamı 1,005,576 TL

Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı 799,419 TL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|--|-------------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Yurtiçine Yerleşik K. | 29,252,991 | 0,00 | 134,020,356 | 40,471,835 | 12,568,997 | 5,892,509 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 3,420,476 | | 37,886,500 | 2,405,278 | 294,020 | 332,575 | |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı | 7,058,936 | | 7,365,751 | 638,240 | 658,987 | 0,00 | |
| 3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf) | 4,783,988 | | 72,656,230 | 11,055,596 | 2,004,373 | 5,550,616 | |
| 4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz) | 13,989,591 | | 16,111,875 | 26,372,721 | 9,611,617 | 9,318 | |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 752,082 | 0,00 | 1,407,722 | 0,00 | | 6,517,796 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 3,045 | | 10,163 | | | | |
| 2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf) | 43,073 | | 1,397,559 | | | 6,517,796 | |
| 4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz) | | | | | | | |
| 5)Ticari ve Diğ. Kur.Mev.(Döviz) | 705,964 | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yurt İçi Bankalar | | | | | | | |
| Yurt Dışı Bankalar | | | | | | | |
| Uluslararası Bankacılık Birimleri | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 30,005,073 | 0,00 | 135,428,078 | 40,471,835 | 12,568,997 | 12,410,305 | 0,00 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|--|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Yurtiçine Yerleşik K. | 19,492,855 | | 95,183,017 | 15,002,424 | 11,287,848 | 8,844,162 | 110,000 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 1,911,159 | | 29,784,147 | 2,096,255 | 384,569 | 828,374 | 110,000 |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı | 3,612,015 | | 9,845,710 | | 1,198,766 | | |
| 3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf) | 1,795,653 | | 43,317,738 | 7,348,753 | 1,826,741 | 5,782,151 | |
| 4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz) | 12,174,028 | | 12,235,422 | 5,557,416 | 7,877,772 | 2,233,637 | |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 402,153 | | 914,896 | 485,533 | | 1,769,317 | 0 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 3,024 | | | | | | |
| 2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf) | 331,504 | | 914,896 | 485,533 | | 1,769,317 | |
| 4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz) | 67,625 | | | | | | |
| 5) Ticari ve Diğ.Kur.Mev. (Döviz) | | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurt İçi Bankalar | | | | | | | |
| Yurt Dışı Bankalar | | | | | | | |
| Uluslararası Bankacılık Birimleri | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 19,895,008 | 0 | 96,097,913 | 15,487,957 | 11,287,848 | 10,613,479 | 110,000 |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 41.998.263 | 86.328.545 | 32.945.271 | 55.493.724 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı | | | | |
| TOPLAM | 41.998.263 | 86.328.545 | 32.945.271 | 55.493.724 |

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler; Yoktur.

| | 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 | - | - | - | - |

*2017 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|-----------|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 2,760,000 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |

*KKTC Merkez Bankasından alınan kredi KKTC Merkez Bankasından alınan \$750,000(Yedi Yüz Elli bin ABD Doları) kredi likidite ihtiyat kredisi olup %2 yıllık faiz oranına tabidir.

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Bankanın mevduatlarının yoğunlaştığı alanlar sırasıyla; bankalar mevduatı, gerçek kişi ve ticari kuruluşlar mevduatlarıdır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*Fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

* Fon işlemi yapılmamıştır.

(14) Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*2017 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır; Yoktur.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 17,500,000 | 15,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

Bankanın 2017 yılında 15,000,000 TL (On Beş Milyon Türk Lirası) olan kayıtlı sermayesi 19.04.2017 tarihinde alınan olağanüstü Genel kurul Kararı ile 25,000,000TL (Yirmi Beş Milyon Türk Lirası)na çıkarılmıştır.19.10.2017 tarihinde kayıtlı sermaye ile ilgili karara istinaden ödenmiş sermaye 2,500,000 TL (İki Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası) artırılarak 17,500,000 TL(On Yedi Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası)olmuştur.19.01.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 20,000,000TL (Yirmi Milyon Türk Lirası) na yükselmiştir.

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 | 17,500,000 | 25,000,000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|-----------|----------|------------------------------------|
| 20-11-2017 | 2.500.000 | 2.500.000 | | - |

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

| Duran Varlıklar Yeniden Değerleme | İştirakler D. Art. | Gayrimenkul Satış Kârı | İştirak Satış Kârı | Özel Mali Bedel. Y.D.F. |
|-----------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|
| - | - | - | - | - |

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Mehmet Boyacı | 8,750,000 | %50,00 | 8,750,000 | - |
| Mete Boyacı | 7,403,982 | %42,31 | 7,403,982 | |

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Bağlı Menkul Kıymetlerden | - | - | - | - |

*İşlem bulunmamaktadır.

(19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği konusundaki banka politikası;

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit değerleri bulundurarak, çaiik pozisyonlarının kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanması, varlıklar ve yükümlülüklerini dengede tutarak yönetmektedir.

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

Bankanın, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, hususunda uyguladığı politika;

Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeteli olduğu için kısa ve uzun vadeli iç ve dış kaynak ihtiyacı yoktur.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

| | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan | Toplam |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk. | 80.316.165 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 80.316.165 |
| Bankalardan Alacaklar | 26.583.209 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 26.583.209 |
| Menkul Değerler | 195.694 | 0,00 | 3.790.485 | 0,00 | 0,00 | | 3.986.179 |
| Krediler * | 35.882.458 | 309.110 | 599.491 | 7.045.608 | 84.370.229 | | 128.206.896 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 1.476.942 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.242.480* | 27.719.422 |
| Toplam Varlıklar | 144.454.468 | 309.110 | 4.389.976 | 7.045.608 | 84.370.229 | 26.242.480 | 266.811.871 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat** | 5,708,006 | 7,360,000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 13.068.006 |
| Diğer Mevduat *** | 178.237.356 | 40.575.681 | 2.177.096 | 9.894.076 | 79 | | 230.884.288 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sađl. Fonlar | | | | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 366.652 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 366.652 |
| Diğer Yükümlülükler | 7.817.326 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.675.599** | 22.492.925 |
| Toplam Yükümlülükler | 192,129,340 | 47.935.681 | 2.177.096 | 9.894.076 | 79 | 14.675, 599 | 266.811.871 |
| Net Likidite Açığı | (47.674.872) | (47.626.571) | 2.212.880 | (2.848.468) | 84.370.150 | 11.566.881 | 0,00 |
| Önceki Dönem | | | | | | | 0,00 |
| Toplam Aktifler | 96.496.828 | 8.564.921 | 3.045.410 | 1.324.679 | 58.459.794 | 1.241.326 | 169.132.958 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.587.147 | 119.874.279 | 14.231.978 | 10.302.982 | 8.225.816 | 11.910.756 | 169.132.958 |
| Net Likidite Açığı | 91.909.682 | (111.309.358) | (11.186.568) | (8.978.304) | 50.233.978 | (10.669.430) | 0,00 |

*Diğer Varlıklar, Dağıtılmayan satırına TGA net, Faiz Gelir Gider Tahakkuk ve Reeskontlar, Yasal karşılıklar, Muhtelif Alacaklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

**Diğer Yükümlülükler Dağıtılmayan satırına Özkaynaklar ve Dönem Karı eklenmiştir.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar açılan akreditifler, verilen teminat mektupları ve cayılmaz tahhütlere olmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | | |
| Bir Yıl veya Daha Az Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 5,166,634 | 3,385,102 |
| TOPLAM | 5,166,634 | 3,385,102 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 2,910,362 | 2,256,272 | 2,077,461 | 1,307,641 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| TOPLAM | 2,910,362 | 2,256,272 | 2,077,461 | 1,307,641 |

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Cayılmaz Taahhütler | 15,283,020 | 12,211,920 |
| Cayılabilir Taahhütler | 681,583 | - |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| TOPLAM | 15,964,603 | 12,211,920 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 23,007,340 | - |
| Para ve Faiz SWAP İşlemleri | 76,082,700 | - |
| Para ve Faiz Opsiyonları | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer | - | - |

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | - |

*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

* İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2017 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| Teminatsız | 5.947 | 7.395 |
| Diğer Gruplar | 418.597 | 433.656 |
| Genel Karşılık Giderleri | 506.131 | 187.423 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | - | - |
| Diğer | - | - |

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2017

(3) I ve II no.lu gelir ve gider gruplarında yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V no.lu gider grubunda yer alan Diğer Faiz Dışı Giderler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemi oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

| V. Grup | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Diğer Faiz Dışı Giderler | | |
| Bakım Onarım Giderleri | 563,179 | 346,398 |
| Araç Masrafları | 89,660 | 64,487 |
| Sigorta Giderleri | 39,201 | 42,295 |
| Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri | 59,849 | 42,352 |
| Haberleşme Giderleri (Posta,Telefon) | 188,029 | 85,521 |
| Basılı Kayıt ve Kırtasiye Giderleri | 15,847 | 60,832 |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri | 184,608 | 64,234 |
| Küçük Demirbaş Giderleri | 3,169 | 3,472 |
| Temsil ve Ağırılama Giderleri | 70,117 | 60,808 |
| Nakliye ve Hammaliye Giderleri | 54,841 | 39,172 |
| Dava ve Mahkeme Giderleri | 40,000 | 30,000 |
| Aidatlar | 98,803 | 87,862 |
| Bankacılık Lisans Ücreti | 110,899 | 58,306 |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 914,232 | 825,852 |
| Denetim Ücreti | 31,599 | 29,773 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 5,417 | 94 |
| Yardım ve Bağışlar | 0 | 0 |
| Reklam ve İlan Gideri | 0 | 14,842 |
| Diğer İşletme Giderleri | 119,070 | 72,755 |
| Geçmiş Yıl Giderleri | 66,405 | 175,453 |
| Aktiflerimizin Satışından Zararlar | 0 | 0 |
| Bankalar Birliği Masraf Payı | 0 | 0 |
| Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı | 2,654,925 | 2,104,506 |

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

IV. no.lu gelir grubunda yer alan Diğer Faiz Dışı Gelirler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

| IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|----------------|
| Diğer Faiz Dışı Gelirler | | |
| Zarar Nitreliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı | 278,792 | 646,286 |
| Gayrimenkul Satışından Elde Edilen | 887,612 | 0 |
| Diğer Gelirler | 583,793 | 350,801 |
| TOPLAM | 1,750,197 | 997,087 |

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2016 ve 31 ARALIK 2017 TARİHLİ ERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(TL)

IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER | Ödenmiş Sermaye | Kanuni Yedek Akçeler | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer Kanuni Yedek Akçeler | İhtiyari Yedek Akçeler | Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**) | Geçmiş Yıllar Karları (Zararları) | Dönem Net Karı (Zararı) | Özkaynaklar Toplamı (***) |
|---|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM | 12.000.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | (1.077.229) | (1.427.267) | 9.600.638 |
| 01/01/2016 Bakiyesi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kar Dağıtımı: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Temettümler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.427.267 | (1.427.267) | - |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | 3.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.000.000 |
| - Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan () | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/16 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer(*) (.....) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2016 Net Dönem Karı | 15.000.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | 350.038 | (689.882) | (689.882) |
| 31/12/2016 Bakiyesi | 15.000.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | 350.038 | (3.544.416) | 11.910.756 |
| CARİ DÖNEM | 15.000.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | 350.038 | (3.544.416) | 11.910.756 |
| 01/01/2017 Bakiyesi | 15.000.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | 350.038 | (3.544.416) | 11.910.756 |
| Kar Dağıtımı: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Temettümler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | 2.500.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.500.000 |
| - Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/17 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2017 Net Dönem Karı | 17.500.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | - | 264.843 | 264.843 |
| 31/12/17 Bakiyesi | 17.500.000 | 105.134 | - | - | - | - | - | - | (3.194.378) | 264.843 | 14.675.599 |

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

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

(***): Bu tablo da yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmemiştir.

(****): İştirakler Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

31 ARALIK 2016 ve 31 ARALIK 2017 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

| | Cari Dönem 31.12.2017 | Önceki Dönem 31.12.2016 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) | | |
| İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 16.667.682 | 10.246.325 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | (8.493.982) | (6.209.373) |
| Alınan Temettüleri | | |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 2.470.046 | 1.813.054 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 559.359 | 973.714 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | | |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | (4.678.996) | (6.409.351) |
| Ödenen Vergiler | - | - |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | 4.724 | 23.373 |
| Ödeme Konusu Diğ.Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.) | (3.717.547) | |
| | | |
| Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi | 2.811.286 | |
| Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı | | 437.742 |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim: | | |
| Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış: | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış | 3.400.888 | (1.370.094) |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış | (52.506.928) | (27.983.401) |
| Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış | (47.352.771) | (24.381.604) |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış | (335.552) | (211.122) |
| Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış: | | |
| Mevduattaki Net Artış/ (Azalış) | 77.392.082 | 51.668.704 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış) | 13.068.006 | (1.162.400) |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış) | | |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış) | 3.406.769 | 1.455.039 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | (116.221) | (1.547.136) |
| II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları | | |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller | (678.054) | (642.541) |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | 944.040 | |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler | | |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | | |
| Diğer Nakit Girişleri | | |
| Diğer Çıkışları | | |
| Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | 265.986 | (642.541) |
| 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 | 2.500.000 | 3.000.000 |
| Ödenen Temettüleri | - | - |
| Diğer Nakit Girişleri (Kurluş Sermaye Nakit Girişleri) | - | - |
| Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım) | - | - |
| SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 2.500.000 | 3.000.000 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | (2.008.029) | (438.551) |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış | 641.736 | 371.772 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 1.513.615 | 1.141.842 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 2.155.351 | 1.513.614 |

31 ARALIK 2017 ve 31 ARALIK 2016 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

| | (TL) | |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) |
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI/(ZARARI) | | |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 264.843 | (689.882) |
| - Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | | |
| - Gelir Vergisi Kesintisi | | |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | |
| NET DÖNEM KARI | 264.843 | (689.882) |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-) | (3.194.378) | (2.504.496) |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE(-) | | |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-) | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | (2.929.535) | (3.194.378) |
| 6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-) | - | - |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 7. PERSONEL 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 (DAĞITILMIŞ 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, %) | 0, (%0) | |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |