

**NOVABANK LTD.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

NOVABANK LTD.

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-33
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-19
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	20-34
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	20-33
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	27-33
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35-36
EK MALİ TABLOLAR	37 -39
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	37
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	38
vi. Kar Dağıtım Tablosu	39

NOVABANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Banka Yönetim Kurulu, finansal tabloların KKTC Bankacılık Yasası ile Finansal Raporlama ile ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Novabank Limited ("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 Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını 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

YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 39 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.



Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı



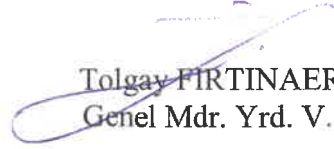
Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk Yrd.



Fahri Kayhan SÖYLER
Yön. Kur. Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu



Bülent BERKAY
Genel Müdür



Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd. V.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Novabank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2019 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.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki Finansal Tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı:

Yaptığımız bağımsız denetim, Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun " Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Üyesi olduğumuz The Institute of Chartered Accountants in England and Wales'in Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğinin etik hükümlerine uygun olarak Bankadan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık 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 yayınlanan mevzuata uygun olarak iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.


Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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


Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak


Cem Derenli

Denetçi

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS
...29.../..04.../ 2020

NOVA BANK İ.T.D.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	30.367.260	23.102.499
A. Kredilerden Alınan Faizler		22.174.958	17.827.663
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		10.803.702	8.250.720
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.373.362	4.018.972
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4.430.340	4.231.748
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		11.184.897	9.155.087
a - Kısa Vadeli Kredilerden		4.471.174	3.096.660
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6.713.723	6.058.427
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		186.359	421.856
B. Mevduat Manzam Karşılıklarından Alınan Faizler		495.056	388.658
C. Bankalardan Alınan Faizler		7.571.423	4.844.808
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.721.945	1.384.083
2) Yurtdışı Bankalardan		780.293	386.671
3) Yurtdışı Bankalardan		5.069.185	3.074.054
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Çıztanından Alınan Faizler		125.823	41.370
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		18.143	41.370
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		107.680	0
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	19.502.026	13.132.523
A. Mevduata Verilen Faizler		11.801.053	6.920.086
1) Tasarruf Mevduatına		9.238.912	5.024.116
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		1.335	2.090
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		2.190.491	1.698.323
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		370.315	195.557
5) Bankalar Mevduatına		0	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		7.686.233	6.192.006
1) Tasarruf Mevduatına		5.063.444	4.337.610
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		83	107
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		2.535.687	1.702.441
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		15.634	11.992
5) Bankalar Mevduatına		71.385	139.856
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.740	20.431
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		14.740	20.431
2) Yurtdışı Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		10.865.234	9.969.976
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	8.741.763	7.391.204
A. Alman Ücret ve Komisyonlar		5.484.013	3.936.039
1) Nakdi Kredilerden		783.758	1.116.892
2) Gayri Nakdi Kredilerden		340.609	177.077
3) Diğer		4.359.646	2.642.061
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		2.154.413	1.918.909
D. İşrakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.103.337	1.536.265
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	15.600.913	14.462.428
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		913.249	919.940
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		913.249	919.940
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		23.980	2.032.072
D. Personel Giderleri		7.615.321	5.794.184
E. Kademeli Tazminat Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		821.192	658.401
G. Amortisman Giderleri		592.256	508.562
H. Vergi ve Harçlar		13.850	7.994
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	681.620	502.590
K. Diğer Provizyonlar	(2)	601.123	622.037
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	4.338.322	3.416.448
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		859.150	-7.071.224
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		4.906.084	2.898.752
VIII - VERGİ PROVİZYONU		1.377.018	
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		2.429.066	2.898.752

Şehmet BOYACI Mete BOYACI Fabri BOYACI Etilen BEKAY Tolgay ERGİNER Cem ERGİNER D. Deniz ERGİNER
Denetim Kurulu Başkanı Yön. Kur. Üy. Yrd. Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Genel Müdür Yrd. V. Denetim Kurulu Başkanı Denetim Kurulu Üyesi Denetim Kurulu Üyesi

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS



NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dönem	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	96.025.513	360.381.358	456.406.871	69.034.698	257.341.649	326.376.347
A. Tasarruf Mevduatı		70.680.475	188.582.989	259.263.464	46.286.516	158.684.716	204.971.232
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		31.310	6.890	38.200	44.624	6.178	50.802
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		24.224.344	169.424.853	193.649.197	22.703.558	89.084.602	111.788.160
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.089.384	0	1.089.384	0	2.165.400	2.165.400
E. Bankalar Mevduatı			2.366.626	2.366.626		7.400.753	7.400.753
F. Alınan Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri			0	0	0	0	0
B. Alınan 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	(13)			0			0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	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		830.852	857.706	1.688.558	815.877	655.276	1.471.153
A. Mevduatın		552.552	848.163	1.400.715	563.924	647.957	1.211.891
B. Alınan Kredilerin				0			0
C. Diğer		277.500	9.543	287.043	251.943	7.319	259.262
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0			0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENMEK ZARFI, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		477.837	114.103	591.940	447.105	95.076	542.181
IX - İHTİLAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	3.191.042	158.923	3.349.965	1.966.102	55.834	2.021.936
XI - KARŞILIKLAR		3.370.031	0	3.370.031	1.977.198	0	1.977.198
A. Kıdem Tazminat Karşılığı				0			0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2.578.321		2.578.321	1.977.198		1.977.198
C. Vergi Karşılığı		791.710		791.710			0
D. Diğer Karşılıklar				0			0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.520.486	1.194.957	2.715.443	1.765.213	1.181.685	2.946.898
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	22.074.463	0	22.074.463	19.175.598	0	19.175.598
A. Ödenmiş Sermaye		22.000.000	0	22.000.000	22.000.000	0	22.000.000
1) Nominal Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-3.000.000	0	-3.000.000	-3.000.000	0	-3.000.000
B. Kanunî Yedek Akçeler		421.505	0	421.505	131.618	0	131.618
1) Kanunî Yedek Akçeler		421.505	0	421.505	131.618	0	131.618
2) Emisyon (İstisna 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	(18)			0			0
F. Zarar		-347.042	0	-347.042	-2.956.020	0	-2.956.020
1) Dönem Zararı		-347.042	0	-347.042	-2.956.020	0	-2.956.020
2) Geçmiş Yıl Zararları		2.629.066	0	2.629.066	2.898.752	0	2.898.752
XIV - KÂR		2.629.066	0	2.629.066	2.898.752	0	2.898.752
A. Dönem Kârı		2.629.066	0	2.629.066	2.898.752	0	2.898.752
B. Geçmiş Yıl Kârları				0			0
TOPLAM PASİFLER	(19)	130.118.490	362.707.047	492.825.537	98.080.543	259.329.520	357.410.063
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	6.916.210	4.163.923	11.080.133	4.851.340	3.065.451	7.916.791
II - TAHHÜTLER	(3)	16.139.017	0	16.139.017	18.125.970	0	18.125.926
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		37.325.096	185.414.667	222.739.763	28.630.76	147.525.504	176.156.280
TOPLAM		60.380.323	189.578.590	249.958.913	51.608.072	150.590.955	202.198.997

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mele BOYACI
Yönetim Kurulu Üyesi

Kayhan SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İy Sistemlerden Sonumu

Burcu BERKA
Genel Müdür

Tolga FIRINCAER
Genel M.S. Yrd. V.

Cem Deniz
Denetçi
D.K.Deniz & Co. Denetim

Deniz Kemal DENİZ
Sohbetçi Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		3.894.762	3.983.809	7.878.571	2.426.134	2.955.809	5.381.943
A. Kasa		3.894.762		3.894.762	2.426.134		2.426.134
B. Etkin Deposu			3.983.809	3.983.809		2.955.809	2.955.809
C. Diğer				0		0	0
II - BANKALAR	(1)	45.689.177	153.302.396	198.991.573	28.644.090	76.003.567	104.647.657
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		25.808.432	100.845.320	126.653.752	27.245.218	73.539.559	100.784.777
B. Diğer Bankalar		19.880.745	52.457.076	72.337.821	1.398.872	2.464.008	3.862.880
1) Yabancı Bankalar		5.000.000	45.643.800	50.643.800	0	2	2
2) Yurtdışı Bankalar		14.880.745	6.813.276	21.694.021	1.398.872	2.464.006	3.862.878
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	2.168	7.690.081	7.692.249	2.026	5.875.808	5.877.834
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0	0		0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		2.168	7.690.081	7.692.249	2.026	5.875.808	5.877.834
IV - KREDİLER	(3)	59.118.401	176.831.820	229.949.421	50.896.130	158.124.719	208.220.857
A. Kasa Vadeli		33.569.071	69.370.906	102.939.977	26.084.282	69.216.196	95.300.478
B. Orta ve Uzun Vadeli		25.549.330	101.460.114	127.009.444	24.011.856	88.908.523	112.920.379
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	18.700.559	0	18.700.559	7.239.595	0	7.239.595
A. Tahsil İhtisarı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.792.159	0	4.792.159	1.455.977	0	1.455.977
1) Brüt Alacak Bakiyesi		5.040.825	0	5.040.825	1.554.868	0	1.554.868
2) Aynan Özel Karşılık (-)		-248.666	0	-248.666	-98.891	0	-98.891
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		541.636	0	541.636	2.384.009	0	2.384.009
1) Brüt Alacak Bakiyesi		713.532	0	713.532	2.778.051	0	2.778.051
2) Aynan Özel Karşılık (-)		-171.896	0	-171.896	-394.042	0	-394.042
C. Zaman Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		5.366.764	0	5.366.764	3.399.609	0	3.399.609
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.225.980	0	7.225.980	4.596.931	0	4.596.931
2) Aynan Karşılık (-)		-1.859.216	0	-1.859.216	-1.197.322	0	-1.197.322
VI - FAİZ VE GELİR TABAKKUK VE REESKONTLARI		150.791	177.583	328.374	51.130	24.633	75.763
A. Kredilerin		110	337	447		1.471	1.471
B. Menkul Değerlerin		193	11.730	11.923	97	0.080	9.177
C. Diğer		150.488	165.516	316.004	51.033	14.082	65.115
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları				0			0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)				0			0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		6.169.231	25.920.839	32.089.080	4.309.889	17.123.051	21.432.940
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	494.139	342.267	836.406	390.633	364.768	755.401
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İşletmeler				0			0
B. Mali Olmayan İşletmeler				0			0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar				0			0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar				0			0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri				0			0
B. Diğer Menkul Kıymetler				0			0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	2.115.028	0	2.115.028	1.774.423	0	1.977.423
A. Değer Değeri		4.249.354	0	4.249.354	3.656.081	0	3.656.081
B. Bakişsiz Amortismanlar (-)		-2.134.326	0	-2.134.326	-1.881.658	0	-1.678.658
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2.240.679	2.603	2.243.276	1.784.922	15.728	1.800.650
TOPLAM AKTİFLER	(19)	100.574.929	362.250.608	492.825.537	96.921.980	260.488.083	357.410.663

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI
Yönetim Kurulu Üyesi

Fahri HİSARLI BOYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç İşleri Sorumlusu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Turgay FİDİNAER
Genel Müdür Yrd. V.

Cem Denerli
Denetçi
D.K.Deniz & Co. Denetim

Deniz Kemal DENİZ
S. Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

**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") 2019 yılı bilançosu 29 Nisan 2020 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 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 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 esası baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırılmalı 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 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 5.8980 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 değerlendirilme işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlendirilmesi sonucu oluşan 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 süpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayımlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca ayrılmaktadır.

(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 2019 tarihinde sona eren dönem karı TL 4,006,084 dir. Bankamız 2019 yılı için TL 585,965.42 Kurumlar vergisi, TL 791,053.32 Gelir vergisi Toplamda TL 1,377,018.74 Vergi Provizyonu Ayırmıştır.

(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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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:

Novabank Ltd 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasına bağlı olarak faaliyet gösteren, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmemiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka sermayesi 22,000,000 TL (Yirmi İki Milyon Türk Lirası)dır.

(b) Banka 2019 yılında toplam 7 (yedi) 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>Fahri Kayhan Söyler</u>	<u>01.03.2015</u>
<u>Bülent Berkay</u>	<u>01.01.2018</u>

Banka Yönetim Kurulu üyelerinde 2019 yılında değişiklik olmamıştır.

(d) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

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 belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Novabank 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 ve 1 Yardımcı, Uyum Biriminde ise, 1 Uyum Müdürü ve 1 Yardımcı olmak üzere 7 personel çalışmaktadır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankada ,Ocak 2012 tarihinde kurulmuş olan İç Sistem Birimlerinin 2019 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 2018 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen "Risk Değerlendirme Raporu" ,"Risk Değerlendirme Anketi", " Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu" hazırlanmaktadır.

ii. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği gereği İç Sistemler Sorumlusuna 3 aylık dönemlerde sunulması gereken İç Denetim Faaliyet Raporları hazırlanmaktadır.

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

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

v. Yeni uygulamaya konulacak genelgelere katkıda bulunulmakta 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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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 modellenmesi üzerine tasarlanmıştır.

ii. Günlük hazırlanan Risk Kontrol Panelinde, Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD'si, Döviz Türev İşlem ve Limitleri, Döviz Alım Satım Zarar kes Limitleri, Menkul Değerler Risk ve Limitlerine 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 rutin olarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında her bir para birimi cinsinden varlık ve yükümlülükler arasındaki likidite açığı ile ilgili bilgiler de yer almaktadır. Günlük üretilen raporlarda yasal limitlere uyum da incelenmekte ve raporlanmaktadır.

iii. 2019 yılında 4 adet detaylı risk raporu da oluşturulmuştur. Çeyrek bazda üretilen raporlar geliştirilerek Kredi Riski, Piyasa Riski altında Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski ayrı başlıklar altında ele alınıp irdelenmiştir. 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 yasal sorumlulukları dahilinde üç aylık mevzuat uyum ve faaliyet raporlarını aşağıdaki veriler ile gerçekleştirmektedir.

A. Uyum Birimi Tarafından Yürütülen Mevzuat Uyum İşlemleri

Uyum Birimi Müdürlüğü;

- Yasal değişiklikleri takip ederek alınması gereken aksiyonlar konusunda ilgili birimleri ve Banka genelini değişiklikler doğrultusunda bilgilendirmektedir. Bu doğrultuda Bankada bulunan iç mevzuatın (Genelgeler, yönetmelikler, politikalar vb...) yasalara uygun olup olmadığını incelemekte ve gerekli değişikliklerin yapılması hususunda bölümlere bilgi vererek adımlar atılmasını sağlamaktadır.
- Mevzuata uyum kapsamında yayınlanan Resmi Gazetelerin incelemesini yapmakta ve Bankayı ilgilendirebilecek hususların paylaşımı yapılmaktadır.

- Değişen yasal mevzuat ve/veya tebliğler kapsamında güncellenmesi gereken dokümanların, formların, sözleşmelerin vb. evrakın güncellenmesini sağlamaktadır.
- Banka Ana Sözleşme ve Tüzüğü ile Bankamızın taraf olacağı sözleşmeler Uyum Birimi Müdürü tarafından incelenmekte görüşler verilmektedir.
- Gerek Banka mevzuatı ile ilgili gerekse Banka mevzuatında açıkça düzenlenmemiş hususlar konusunda veya çeşitli hukuki konularda talep edilen çeşitli konularda görüşler vermektedir.
- Banka web sayfasının güncelliği takip edilmekte yasada sayılı hususların web sayfamızda bulunması sağlanmaktadır.
- Müşteri şikayetleri ile ilgili müşterilere olumlu-olumsuz dönüş sağlanması ile ilgili takipler yapılmaktadır.

B. Uyum Birimi Tarafından İcra Edilen Yasal Bildirim Yükümlülükleri

Uyum Birimi Müdürlüğü tarafından;

- Her ay 10.000Euro ve muadili üzeri işlemleri aşan nakit ve Havale işlemlerini özel bir rapor ile Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesine göndermektedir.
- Kara Para Kontrolleri doğrultusunda tespit edilen Şüpheli İşlem bildirimleri Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na bildirilmektedir.
- Bankaya tebliğ edilen Yurtiçi Yurtdışı resmi kurumlar tarafından talep edilen bilgi ve belgeler ile ilgili olarak incelemeler yapıp Bankanın bilgi verme yetkisi bulunan yazılara dönüşler yapılmakta, hukuken dönüş yapılması mümkün olmayan veya yetki olmayan yazılara bu yönde olumsuz dönüşler sağlanmaktadır.
- Her yıl Mart ayının sonuna değin Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası – FATCA kapsamında bir önceki yılın son gününe göre yıllık ortalama ciroları hesap edilen Amerika bağlantılı müşterilerin bildirimleri yapılmaktadır.

C) Kara Paranın Aklanması ve Terörizmin Finansmanını Önlemek adına gerçekleştirilen faaliyetler

Uyum Birimi Müdürlüğü;

- Günlük olarak Bankada gerçekleşen müşteri faaliyetlerini takip etmekte, mahiyeti anlaşılmayan veya rutinin dışında işlemler için gerekli incelemeler yapmaktadır. Yapılan incelemede kasa, yevmiye, borç, alacak tüm işlemler dikkate alınmaktadır.
- Kredi kartlarına yapılan günlük yatırımlar incelenmekte, kredi kartı hesabına yapılan yatırımların başka kişiler tarafından gerçekleşip gerçekleşmediği kontrol edilmektedir.
- Gerçek kişilerin ATM'lerden kartla 5 adet ve üzerinde yatırımın yapılıp yapılmaması ve yatırımların miktarı incelenmektedir.
- Öğrenci/Evhanımı/İşsiz/Emekli gerçek kişi hesaplarına 50 adet ve üzeri ATM'den yatırım yapılıp yapılmaması incelenmektedir.
- Aylık olarak limit üzerinde kredi kartına yatırım yapılarak yüksek harcama yapan bireysel kart kontrolleri yapılmaktadır.
- Aylık olarak Baka Kartı ve Kredi Kartlarımızın Yüksek Riskli – Offshore ülkelerde POS ve ATM'lerde kullanılması incelenmektedir.

- Aylık olarak Kart ciroları Kartlı işlemler müdürlüğünden temin edilmekte ve müşterilerin, kartlarını hem kullandıkları rakamlar hem kullandıkları işyerleri açısından incelemeleri yapılmaktadır.
- Bankamız nezdinde açılan Yabancı Uyruklu Öğrencilerin hesap hareketleri kontrol edilmektedir.
- Aylık olarak yapılan 10.000.-EURO ve üzeri işlemler kara para açısından incelenmektedir.
- Aylık olarak Bankamız nezdinde gerçekleştirilen yurtiçi ve yurtdışı havale işlemlerinde en yüksek havale işlemi gerçekleştirilen ilk 5 tespit edilmekte ve listeye yeni giren müşteri hesapları incelenmektedir.
- Hesap açılışı sırasında tüm müşterilerimizin kabulü öncesinde Kara Para Listelerinden (OFAC, UN, HMT) inceleme yapılması gerektiği Müşteri Kabul Politikamızda belirlenmiştir. Bu kontroller doğrultusunda açılan hesaplarda Müşteri Kabul Politikamızda belirlenen yüksek riskli ülke ve sektör gruplarının hesapları da yakından izlenmektedir.
- İnternet üzerinden yapılan havale işlemleri kontrol edilmektedir.
- Moneygram işlemlerinde özellikle ülke yoğunluğu açısından inceleme ve kontroller yapılmaktadır.

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

Banka yabancı para işlemlerinde karşılaşılan kur riskinden korunmak için döviz alım-satım işlemlerinde ve döviz aktif-pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

dengeli ve asgaride tutmayı hedef kılmakta oluşan kısa veya uzun provizyonların spot işlemlerle kapatılması yoluna gidilmektedir.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değeri 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:	5.8980 TL	5.2400 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8910 TL	5.2220 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8910 TL	5.2220 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8910 TL	5.2220 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9080 TL	5.2400 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8840 TL	5.24300 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	7.7980 TL	6.6900 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7610 TL	6.6390 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7610 TL	6.6390 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7610 TL	6.6390 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7470 TL	6.6480 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6550 TL	6.6460 TL

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

Cari Dönem: 31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz4.249.354.....2.134.326.....6.225.400.....
Menkuller3.820.964.....2.019.909.....6.225.400.....
Gayri Menkuller-.....-.....-.....
Özel Maliyet Bedelleri428.390.....114.417.....-.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler-.....-.....-.....

Önceki Dönem: 31/12/2018

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	3,656,080	1,678,658	5,792,200
Menkuller	3,482,438	1,602,928	5,792,200
Gayri Menkuller-.....-.....-.....
Özel Maliyet Bedelleri	173,642	75,720-.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler-.....-.....-.....

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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

b) Bilanço tarihinde (31.12.2019) Amerikan Doları 5.8980 TL, İngiliz Sterlin'i 7.7980 TL ve Euro 6.6250 TL'dir. Rapor tarihi itibariyle, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı ile kurlarda değişiklik olmuştur. Bu durumda rapor tarihi itibarı ile Amerikan Doları: 6.9390 TL, İngiliz Sterlini:8.6360 TL, ve Euro: 7.5380 TL'dir.

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2019 tarihi itibariyle %11.80'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	912,750
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	25,987,520
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	187,520,574
a. %20 RİSK AęIRLIęI İLE AğIRLIKLANDIRILMIŞ AğIRLIKLANDIRILMIŞ	14,331,114
b. %50 RİSK AęIRLIęI İLE AğIRLIKLANDIRILMIŞ	61,486,153
c. %100 RİSK AęIRLIęI İLE AğIRLIKLANDIRILMIŞ	111,703,307
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AęIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	214,420,844

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	22,949,107
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	22,949,107
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	2,343,321
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	25,292,428

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	214,420,844	173,059,450
Özkaynak	25,292,428	22,439,172
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	11.80%	12,97 %

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

Novabank Ltd.'in 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

62/2017 Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 67 ve 70 (2)inci maddeleri 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 2018 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları KKTC Bankacılık Yasasının 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 Bankaların Merkez Bankasınca çıkarılacak tebliğ ile iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir. 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 kılmiştir.

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 muhasebeleştirilmesinde 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 profiline değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşım ulaşılamadığı,
- 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 İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri'ni oluşturmuştur. Oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2019 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır. 62/2017 Bankacılık Yasası altında çıkarılan “ Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16 ıncı Maddesinin (1) inci fıkrasında “ Banka risk grubundaki kişiler ve gruplar ile yapılan işlemlerin normal piyasa koşulları dahilinde yürütüldüğü görülmüştür.

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.

18 Aralık 2014 tarihinde revize olan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankada oluşturulan görev ve sorumluluklar birbirinden ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve Uyum Müdürlüğü 2019 yılı içerisinde de İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmüş ve Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlama faaliyetlerini yerine getirmiştir.

İç Sistemler Sorumlusu 01 Ocak 2018 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 Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan “ İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, yetki ve Sorumlulukları Tebliği” maddelerine uygun olup olmadığı incelenmiş, bu inceleme bağlamında Tebliğin de gerektirdiği şekilde görev yaptığı sürece Tebliğin koşulların uyulmaktadır.

İç Denetim

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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. 2019 yılında 20 Şubat 2019 de hazırlanan İç Denetim Planı İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve yürürlüğe girmiştir.

Novabank limited'in bütün birimlerinin tüm işlem ve faaliyetleri iç denetim kapsamı dahilinde bulunmaktadır. Risk odaklı yaklaşım doğrultusunda denetim ve inceleme önceliği, riskli görülen alanlar ile iç kontrol eksikliği mevcut olduğu gözlemlenen alanlara verilmektedir. İç Denetim Birimi, Banka'nın faaliyetlerinin Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi strateji, politika ve uygulama usülleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğuna güvence sağlamak doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi 2019 yılı içerisinde Birim denetimleri gerçekleşmiş ve buna bağlı olarak İnsan Kaynakları Birimi, Muhasebe ve Gözetim Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Uyum Birimi ile Risk Yönetim Birimi incelemeye tabi tutulmuş ve bu incelemelerin sonuçları rapo halinde sunulmuştur.

2019 yılı içerisinde Banka'nın "Kredi sürecinde Dikkat Edilmesi Gereken Husular" başlığı altındaki genelgesine istinaden İç Denetim Birimi tarafından tesbit edilen eksik Hesap Durum Belgelerinin tamamlanmasına yönelik çalışma yapılmış ve bu çalışma sonucu elde edilen bilgiler Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Novabank Limited İç Denetim Birimi 2018 yılında Bankaların Krediler ve Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinin 9 uncu maddesinin 4 üncü fıkrası uyarınca Bankanın kullandığı krediler hakkında, değerlendirme, uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmaları ve denetlenmeleri değerlendirilmiştir. Yapılan değerlendirme Banka'nın kredi politikasına uyum açısından detaylı bir şekilde yapılmış ve değerlendirmeyi içeren rapor Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Novabank Limited iç Denetim Birimi'nin 2019 yılında yürüttüğü krediler denetiminde, kredi faiz oranı, finans kodu, risk kodu ve alt kodlar, kredi şekil /şart teminat amaçlı açılan nazım hesaplar, sigortalar, limit aşım ve depo çekler kontrolü yapılmıştır. 2019 yılında 21 adet Tahsili Gecikmiş Alacaklar Hesabının tamamen kapandığı (TL 301,098), tesbit edilirken bunların dışında kalan TGA hesaplardan da toplamda TL 501,089 yatırım alındığı da görülmüştür.

Şubeler ziyaret edilerek denetimleri gerçekleştirilmiştir. İç Denetim Birimi 2018 yılında UKÜ Şubesi ile birlikte (altı) şubenin denetimini yürütmüş ve İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile denetlemeler ile ilgili raporunu Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyelerine iletmiştir. İç Denetimde 1 İç Denetim Yöneticisi, 1 müfettiş ve 1 müfettiş yardımcısı olmak üzere 3 personel görev yapmaktadır ve birimin verimli çalışması açısından uygun bir yapılanmadır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2029 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlemelerini 26 Şubat 2020 tarihinde 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.

Uyum

Uyum Birimi Banka'nın KKTC Bankacılık mevzuatına uyum ile ilgili değerlendirmeleri İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmaktadır.

2019 yılı içerisinde Uyum Birimi Banka'nın mevcut yönetmeliklerinin güncelliğinin devamı ve Banka politikalarının düzenlenmesini sağlamak amacıyla 27 adet genelge yayınlamıştır. Bunlar dışında düzenlenen genelgeler için Uyum Biriminden görüş alınmaktadır.

Uyum Birimi, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası tahdında çıkarılan tebliğleri takip ederek ilgili birim ve Banka personeli ile paylaşmaktadır. 2019 yılında Bankacılık Yasası altında çıkarılan 4 adet tebliğ ile ilgili olarak Banka personeli bilgilendirilmiştir.

04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bu Yasa altında çıkarılan tebliğlere uygun bir şekilde bildirimlerin yapılması düzenli bir şekilde yapılmaktadır. Uyum Birimi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası altında :

Şüpheli İşlem Bildirimlerini düzenli bir şekilde yapmaktadır. 2019 yılı içerisinde Şüpheli İşlem Kriterleri kapsamında değerlendirilerek Para Kambiyo ve İnkişaf Dairesine yapılan toplam 10 adet işlem bulunmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 13 üncü Maddesinin 2 inci Fıkrası tahdında çıkarılan tebliğe göre Hesap hareketleri ile ilgili, özellikle aylık olarak Nakdi Para Limitini Aşan İşlemler Raporu ve 10,000 Euro ve üzeri havale işlemleri bildirim raporları ilgili daireye bildirim sırasında her ay düzenli olarak incelenerek yapılan işlemlerin nedeni sorgulanmakta, bu noktadan zaman zaman müşterilerden yapılan işlemi destekleyen evrak talebi olmaktadır. Nakdi Para Limitini aşan işlemler Şubeler tarafından Uyum Birimine yapılmaktadır. Bu limit aşım işlemlerinin Daireye bildirim sırasında nakit hareketlerinin sebebi tesbit edilemeyen ve/veya işlem hareketleri yoğun olan müşteri hesapları yakından takip edilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında Suç Gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemek adına Para Kambiyo ve İnkişaf İşleri Dairesine aylık Gelen – Giden Havaleler bildirimleri usullerine uygun ve düzenli bir şekilde yapılmaktadır. Nakdi Para limitini aşan işlemlerin Daireye bildiriminde olduğu gibi Havale işlemlerinde de Para Kambiyo ve İnkişaf İşleri Dairesine bildirimlerin yapılması sırasında nakit hareketlerinin sebebi ve/veya işlem hareketleri yoğun olan müşteri hesapları yakından takip edilmektedir. Banka kendi kuralları doğrultusunda bilgi ve belge istemeye yetkili olan tüm Resmi Kurumların bilgi ve belge talep yazılarına zamanında cevapları sunmakta ve gerekli tedbirleri almaktadır.

Yabancı uyruklu kişilerin (yabancı uyruklu öğrenciler dahil) hesap açılış talepleri Müşteri Kabul Politikası doğrultusunda Uyum ve Genel Müdürlük onayı ile açılmaktadır. Bu konuda Uyum Bölümü uygulamanın Bankacılık Yasasına uygun olduğu yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Kara Para ile Mücadele kapsamında yapılan takiplerde Moneygram tarafından Uyum Birimi görevlilerinin ulaşabileceği CPR adlı portaldan düzenli olarak işlem dökümleri incelenmekte ve buradaki veriler ile kara para analizi veya işlem hacimleri kontrol edilmektedir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

Yine Kara Para ile Mücadele Kapsamında Nakdi Para Limitini aşan nakit işlemler ve havaleler raporlamaları haricinde ayrıca Kartlar Bölümünden aylık olarak Banka kartları kullanılarak yapılan işlemlerin dökümü alınıp kartlar ile yapılan işlemler Kara Para ve Mevzuat açısından ayrıca incelenmektedir.

Kart işlemlerinin incelenmesinin haricinde POS işlemleri de işyeri hacmi ile uyumlu olup olmadığı açısından özellikle günlük işlemlerin takibi sırasında incelenmektedir. POS işlemlerinin incelenmesi sırasında özellikle gece işlem yapan işyerlerinin kontrollerinde Banka'nın banka ve kredi kartı kullanımı ile ilgili kurallarına uymadığı tesbit edilen müşteriler bu konuda uyarılmakta ve gerekli takipler yapılmaktadır.

Kara Para ile Mücadele kapsamında Günlük İşlemler incelenmekte ve kontrollerde miktarın yoğunluğu, işlemin mahiyeti, işlemlerin tekrarlılığı esas alınmaktadır. Uyum Birimi dikkat çeken hesaplar arasında Yabancı uyruklu öğrencilerin özellikle tekrarlayan hareketleri için Banka Şubelerinden bilgi talep etmekte ve takipleri bu bilgiler çerçevesinde sürdürmektedir. 2019 yılı içerisinde yeni başlayan personele; işe başladıkları ilk haftada Banka mevzuatı, Kara Para ve Terörizm Finansmanı, Şüpheli İşlem Bildirimleri, Müşteri Kabul Politikası, Çek Uygulamaları ve benzeri konularda eğitim verilmiştir.

Uyum Birimi 2019 yılı içerisinde Müşteri temsilcilerine ve Gişe görevlisi ve Operasyon Yeterkililerine :

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi,
- Kara Paranın Aklanması ile Mücadelede Şüpheli İşlem Bildirimleri,
- Moneygram için – Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi,
- Müşteri Kabul Politikası

Konu başlıklı detaylı eğitimler verilmiştir.

Uyum Birimi ve İç Denetim Birimi 3 Mayıs 2019 tarihinde Deniz Bank AŞ tarafından tüm KKTC ndeki tüm bankalar için düzenlenen :

- Bilgi Güvenliği ve BT Risk Yönetimi eğitimi ve
- Kara Para eğitimine katılmışlardır.

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası yürürlükten kaldırılmış olup 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası yürürlüğe girmiş ve buna bağlı olarak Banka'nın yeni mevzuata uyum sağlayabilmesine ilişkin yapılması gerekenler Banka tarafından takibe alınmıştır.

62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 19 uncu Maddesi gereği Banka'nın bu mevzuat maddesine uyum sağlaması açısından Yönetim Kurulu Başkanı, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ve her halükarda Yönetim Kurulu Üyelerinin salt çoğunluğunun iktisat, işletme, maliye muhasebe, bankacılık, uluslararası ilişkiler, kamu yönetimi, hukuk, istatistik, işletme mühendisliği ve matematik dallarında en az lisans düzeyinde eğitim görmüş olmaları ve en az 5 yıllık Bankacılık tecrübelerinin olması gerekmektedir. İşbu Madde kapsamında gerekli düzenlemelerin yapılması önerilmektedir. Keza Maddenin uygulanabilmesi için yine aynı Yasada düzenlenen geçici Madde ile bu kurala uyulması için beş yıllık süre tanınmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası taahhüdünde çıkarılan Kurumsal Yönetim Tebliğinin 10 uncu Maddesinin 2 inci Fıkrası oluşturulacak Genel Müdürlük Teşkilatının Şubelerden

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

bağımsız, ayrı bir yerde olması ve Genel Müdürlük ibaresini içeren tabelaların Genel Müdürlük binası üzerinde bulunması gerektiğini belirtmektedir. Bu kapsamda Banka'nın Genel Müdürlük binası üzerine " Genel Müdürlük" ifadesi yazının yerleştirilmesi önerilmektedir.

Kurumsal Yönetim Tebliğinin 13 üncü Maddesi yönetim Kurulu karar defteri ile kredi komitesi kararları defterinin ayrı ciltletirilmiş defterlerde tutulması gerekliliğini belirtmektedir. Banka Karar Defterleri bu Maddeye uygun olarak numaralandırılmış, tasdik memuruna tasdik ettirilmiş ve Tebliğ ile uyum sağlanmıştır

Risk Yönetimi

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının İç Denetim,Risk Yönetimi,İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ile ilgili maddeleri ve çıkarılan tebliğlere uygun olarak faaliyetlerini yürütmüş ve gerekli raporu hazırlamıştır.

Banka'nın aktif büyüklüğü 2018 yılına oranla % 38.05 artarak TL 357.41 Milyondan, 2019 yıl sonu itibarıyla TL 493.41 Milyona yükselmiştir. Sermaye yeterliliği oranı da 2018 yılında %12.56 iken 2019 yılında %12.16 olmuştur.

Risk Birimi Yasaya uygun olarak faaliyetlerini iki kişilik bir ekip ile yürütmektedir.

Risk Yönetiminin önemi doğrultusunda Kasım 2015 tarihinden itibaren Risk yönetimi oluşturulmuş bunun yanında da RİSK Yönetim Programı satın alınmıştır. Risk Yönetim programı ile her gün 17 adet rapor sistemden alınarak bu raporlar Risk Kontrol Paneline işlenmekte ve günlük raporlar oluşturulmaktadır. Risk Kontrol Panelinde Duyarlılık Analizi altında stres testleri yer almaktadır. Ayrıca Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitlerine, Likidite Riskine, Faiz Riskine ve Döviz Açık Pozisyon RMD'sine yer verilmektedir. Bunlara ilave olarak da her gün yasal limitlere uyum raporu hazırlanmaktadır.

Kur değişimleri neticesinde Bankanın bilançosundaki Yabancı Para varlık ve yükümlülüklerin etkilemesi kur riskini doğurmaktadır. Banka Yönetim Kurulunca, Hazine ve Fon Yönetiminin yaptığı döviz işlemleri için 21 Haziran 2017 tarihinde oluşturulan limitler o günden sonraki dönemde her gün izlenmiştir.

ALM Faiz Riski

Banka'nın nakit kredi riski yıl sonu bilançosunda görülebileceği gibi 2018 yılı sonu itibarıyla TL 208,220857 .- iken 2019 yılı sonunda TL 229,787,242.- sına yükselmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla kredilerin aktiflere oranı %49.23 olarak görülmektedir. Takipteki alacaklar da 2019 yılında % 53 oranında artarak TL 11,033,940 – sına yükselmiştir. Takipteki alacakların toplam kredilere oranı % 5.34 olup risk düzeyi makul olarak değerlendirilmektedir. Tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı da risk değerlemesi açısından makul kabul edilmektedir.

2019 yılında İçsel Kredi Riski yüksek seviyesini korumuştur.

Piyasa Riski

Banka'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla menkul değerler cüzdanında alım satım amaçlı tahvil, swap ve forward işlemi bulunmamaktadır. Bunun yanısıra, Banka ilk defa Aralık 2019 ayı içersinde Para Piyasa ve Borçlanma araçları fonlarına yatırım yapmıştır. Fon yönetim faaliyetlerinden elde edilen risk ağırlıklı varlıkların toplam oranı % 7.55 olarak hesaplanmıştır.Bu oranın düşük olduğu görülmekle birlikte Yurt Dışı Bankalar lacaklarının

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

tek bir ülkede değerenirilmesi dolayısı ile içsel Piyasa Riski makul olarak değerdendirilmektedir.

Faiz Oranı Riski

Risk Birimi tarafından her gün hesaplanan stres testi ile ilgili senaryoların uygulanması 2019 yılı içinde devam etmiş ve bilançodaki faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerle 3 ayrı senaryoya göre faiz şoku verilip ölçümler sürdürülmüştür. 2018 yılında makul olarak değerdendirilen İçsel Faiz Riski değışmeyerek 2019 yılında makul risk seviyesini korumuştur. 2018 yılında makul olarak değerdendirilen piyasa bakiye risk düzeyi, 2019 yılında değışmeyen bir trend izleyerek faiz riski makul bakiye risk seviyesini devam ettirmiştir.

Kur Riski

Kur Riski kur değışimleri neticesinde Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinin etkilenmesi durumudur.

Banka 31.03.2018 tarihinden itibaren döviz pozisyon tutmamakla beraber Vadeli Döviz İşlemlerini (Swap-Forward) de yapmamaktadır. Banka gün içerisindeki döviz işlemlerinin birebir karşılıklarını muhabir hesaplarında oluşturarak kur riskine maruz kalınmasını önlemektedir. Banka genel olarak aktif ve pasifte yer alan varlık ve yükümlülüklerin oluşturduğu kur riskini mümkün mertebe dengeli bir mevduat kredi yapısı ile alternatif alternatif plasman kanallarını da kullanarak kontrol altında tutmaktadır.

2018 yılında makul olarak değerdendirilen İçsel Kur Riski 2019 yılı içinde değışmeyen bir tren izleyerek düşük seviyesine gerilemiştir.

Likidite Riski

Her gün rutin olarak hazırlanan likidite riski raporunda 30 günlük nakit akışı izlenmiştir. Varlık ve yükümlülükler arasında oluşan fark ile nasıl bir pozisyon alınacağına ışık tutan raporda kredilerin ödenmeyebileceği ve mevduatların çekilebileceği varsayımı ile hareket edilmektedir.

2018 yılında makul olarak değerdendirilen İçsel Likidite Riski 2019 yılı içinde değışmeyerek makul risk seviyesinde kalmayı sürdürmüştür. Aynı şekilde 2018 yılında makul seviyede olan likidite bakiye risk düzeyi 2019 yılında aynen korunmuştur.

Operasyonel Risk

İçsel operasyon riski 2018 yılında makul seviyede değerdendirilmişken 2019 yılında değışmeyerek makul seviyesini korumuştur. Aynı şekilde risk bakiye risk düzeyi 2018 deki makul seviyesini 2019 yılında da sürdürmüştür.

Mevzuat Riski

Mevzuat riski, Banka tarafından yetersiz ya da yanlış bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde hakların beklenenden düşük, yükümlülüklerin ise beklenenin üzerinde gerçekleşmesi durumuna göre maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır. Banka her tür işlemle ilgili mevzuat riskini hukuk müşavirinden hizmet ve Uyum Biriminden görüş almak suretiyle mevzuata uyum sağlayarak yönetmektedir. Banka Kara Para ve SUÇ Gelirlerinin Aklanmasını önleyici tedbirleri uygulamak suretiyle diğer mali yükümlülükleri zamanında yerine getirmiştir.

2018 yılında düşük seviyede değerdendirilen Mevzuat Riski 2019 yılında da düşük seviyesini korumuştur. Mevzuat Riski bakiye riski de 2019 yılında düşük seviyede kalmıştır.

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 *	25,808,432	86,270,320	7,745,218	25,558,359
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	19,500,000	47,981,200
Blokeli Tutar	-	14,575,000	-	-
TOPLAM	25,808,432	100,845,320	27,245,218	73,539,559

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	20,694,021	3,862,880	1,000,000-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	20,694,021	3,862,880	1,000,000	-

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler; Yoktur.

	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	-	-	-	-

*31.12.2018 tarihi itibariyle bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

d)Bankalararası Para Piyasası-Hesaba İlişkin Bilgiler. Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BPP İşlemlerinden Alacaklar	-	-	19,500,000	47,981,200
TOPLAM	-	-	19,500,000	47,981,200

*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 **7,692,250 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 Merkez Bankası Senetleri				
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	2,168	7,690,082	2,026	5,875,808
TC Hazine Bonoları			-	-
TC Devlet Tahvilleri			-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları			-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları			-	-
Diğer			-	-
TOPLAM	2,168	7,690,082	2,026	5,875,808

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı **7,692,250 TL** olup, 31.12.2019 tarihi itibari ile rayiç değerler toplamı **7,692,250 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	32,867	-	44,884	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	32,867	-	44,884	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23,320	2,335,376	17,897	1,914,815
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,048,220	-	1,716,045	6,006
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 İştirak Senetleri	8,239,253	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	961,565	-	-	-
İşletme Kredileri	131,998,916	15,791,294	77,189	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	51,071,388	9,820,820	256,191	-
Kredi Kartları	11,534,655	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre.	-	-	-	-
Diğer Krediler	198,150	-	-	-
TOPLAM	204,003,927	25,612,114	333,380	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	11,202,322
Özel	229,949,421	197,019,535
<i>TOPLAM</i>	229,949,421	208,220,857

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	229,949,421	208,220,857
Yurtdışı Krediler	-	-
<i>TOPLAM</i>	229,949,421	208,220,857

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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	-	-
TOPLAM	-	-

*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 61,46 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 60'tır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %73,9 olup, kredi portföyünün %70'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 69'dur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 59,22 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %70'sini oluşturan müşteri sayısı 156'dır.

(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	1,554,868	2,778,051	4,596,931
Dönem İçinde İntikal (+)	4,619,505	500	11,758
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0,00	774,861	2,828,441
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	774,861	2,828,441	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	358,687	11,439	211,150
Yenilenen ve İtfaya bağlanan (-)*	0	0	0
Aktiften Silinen (-)		0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	5,040,825	713,532	7,225,980
Özel Karşılık (-)	248,666	171,896	1,859,216
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,792,159	541,636	5,366,764

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	-	-	-

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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	112,249	112,249
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	4,404,882	549,227
III Grup Teminatlı	2,708,849	1,197,740
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	7,225,980	1,859,216

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	-	-

*2018 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	-	-

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

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	-	985,795	2,670,286	3,656,081
Birikmiş Amortisman(-)	-	(364,113)	(1,314,545)	(1,678,658)
Net Defter Değeri	-	621,682	1,355,741	1,977,423
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	621,682	1,355,741	1,977,423
İktisap Edilenler	-	95,712	702,556	798,268
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	(204,995)	-	(204,995)
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	135,268	1,320	136,588
Amortisman Bedeli (-)	-	(125,933)	(466,323)	(592,256)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-			
Kapanış Net Defter Değeri	-	521,734	1,593,294	2,115,028

(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 2019 tarihi

Peşin Ödenen Giderler Toplamı 192,776 TL

Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı 1,241,978 TL

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	62,087,336	0,00	259,735,899	59,759,817	46,063,119	13,043,976	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	14,472,139		54,388,264	1,677,616		131,562	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	5,853,108		18,364,890	1,030,041	97,000		
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	17,541,824		127,509,868	14,845,245	6,062,519	9,285,855	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	24,220,265		59,472,877	42,206,915	39,903,600	3,626,559	
Yurtdışına Yerleşik K.	78,538	0,00	2,689,788	533,517	574,233	9,474,022	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	10,894						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	66,118		2,689,788	533,517	574,233	9,474,022	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	1,526						
5) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat	0,00	0,00	2,366,626	0,00	0,00	0,00	0,00
Yurt İçi Bankalar			2,366,626				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar Diğer							
TOPLAM	62,165,874	0,00	264,792,313	60,293,334	46,637,352	22,517,998	0,00

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2019

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	33,478,092	0,00	215,453,198	35,474,239	10,877,834	10,554,187	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	7,319,785		37,823,602	474,294	145,771	505,895	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	3,633,421		18,247,600	867,161	0	0	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	8,802,039		114,342,650	11,099,178	3,733,548	9,065,275	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	13,722,847		45,039,346	23,033,606	6,998,515	983,017	
Yurtdışına Yerleşik K.	1,653,663	0,00	2,482,534	0,00	475,093	8,526,757	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	9,990		6,179				
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	163,297		2,476,355		475,093	8,526,757	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)							
5) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	1,480,376						
Bankalar Arası Mevduat	0,00	0,00	7,400,750	0,00	0,00	0,00	0,00
Yurt İçi Bankalar			7,400,750				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	35,131,755	0,00	225,336,482	35,474,239	11,352,927	19,080,944	0,00

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı Toplamı	70.680.475	188.582.989	43.754.710	122.070.710
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	391	0		
Tasarruf Mevduatı Kapsam Dışı Mevduat (-)	-811.707	-29.178.884		
TOPLAM	69.869.159	159.404.105	43.754.710	122.070,027

(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	-	-	-	-

*2018 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

*KKTC Merkez Bankasından alınan kredi yoktur.

c) 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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

*2019 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;

(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	22,000,000	22,000,000
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. 22.01.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 20,000,000TL (Yirmi Milyon Türk Lirası) na , 31.05.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 21,000,000TL (Yirmi Bir Milyon Türk Lirası) na, 28.09.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 22,000,000TL (Yirmi İki Milyon Türk Lirası) na yükseltilmiştir.

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	22,000,000	25,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

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	9,750,000	%44,32	9,750,000	1,329,545-
Mete Boyacı	10,903,982	%49,56	10,903,982	1,486,907-

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; Yoktur

	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 kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği konusundaki banka politikası;

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit değerleri bulundurarak, açık pozisyonlarını 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 2019

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.	134,532,323	0,00	0,00	0,00	0,00		134,532,323
Bankalardan Alacaklar	58,801,321	13,536,500	0,00	0,00	0,00		72,337,821
Menkul Değerler	0,00	0,00	7,692,249	0,00	0,00		7,692,249
Krediler	89,760,202	353,255	1,144,342	3,319,963	135,371,659		229,949,421
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar*	2,070,416	0,00	0,00	0,00	0,00	46,243,307	48,313,723
Toplam Varlıklar	285,164,262	13,889,755	8,836,591	3,319,963	135,371,659	46,243,307	492,825,537
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	2,366,626	0,00	0,00	0,00	0,00		2,366,626
Diğer Mevduat	209,506,309	209,292,786	18,465,736	16,429,580	345,834		454,040,245
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	591,940	0,00	0,00	0,00			591,940
Diğer Yükümlülükler**	11,123,197	0,00	0,00	0,00	0,00	24,703,529	35,826,726
Toplam Yükümlülükler	223,588,072	209,292,786	18,465,736	16,429,580	345,834	24,703,529	492,825,537
Net Likidite Açığı	61,576,190	(195,403,031)	(9,629,145)	(13,109,617)	135,025,825	21,539,778	0,00
Önceki Dönem							0,00
Toplam Aktifler	190,233,439	136,250	14,079,465	6,266,510	114,688,128	32,006,271	357,410,063
Toplam Yükümlülükler	269,860,536	25,464,396	5,298,209	13,999,218	375,356	42,412,348	357,410,063
Net Likidite Açığı	(79,627,097)	(25,328,146)	8,781,256	(7,732,708)	114,312,772	(10,406,077)	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, Munzam Karşılık 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 tahhütlerden oluşmaktadır.

(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	11,080,133	7,916,791
TOPLAM	11,080,133	7,916,791

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6,916,210	4,163,923	4,851,340	3,065,451
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	6,916,210	4,163,923	4,851,340	3,065,451

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	16,139,017	18,125,926
Cayılabilir Taahhütler	-	-
Kullanılabilir Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
TOPLAM	16,139,017	18,125,926

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
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; Yoktur

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı; Yoktur

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

*2018 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar Toplamı	1.282.742	1.124.627
Teminatsız	30,005	2.532
Diğer Gruplar	651,615	500.058
Genel Karşılık Giderleri	601,122	622.037
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 2019

(3) I ve II no.lu gelir ve gider gruplarında yer alan diğer kalemler, 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	198,301	124,318
Araç Masrafları	128,039	98,293
Sigorta Giderleri	86,874	82,426
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	144,961	101,028
Haberleşme Giderleri (Posta, Telefon)	118,971	96,504
Basılı Kayıt ve Kırtasiye Giderleri	167,796	126,987
Bilgisayar Kullanım Giderleri	68,357	77,694
Küçük Demirbaş Giderleri	13,576	14,205
Temsil ve Ağırılama Giderleri	98,454	88,603
Nakliye ve Hammaliye Giderleri	129,640	92,755
Dava ve Mahkeme Giderleri	57,500	30,000
Aidatlar	165,889	98,803
Bankacılık Lisans Ücreti	0	0
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	975,781	810,176
Denetim Ücreti	61,050	56,497
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,744,726	1,367,622
Yardım ve Bağışlar	0	0
Reklam ve İlan Gideri	38,384	31,002
Diğer İşletme Giderleri	129,038	102,561
Geçmiş Yıl Giderleri	0	11,948
Aktiflerimizin Satışından Zararlar	10,985	0
Bankalar Birliği Masraf Payı	0	0
Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı	4,338,322	3,416,648

(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
Aktiflerin Satışından	87,736	
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı	94,893	841,955
Muhasebe Harcı Gelirleri	410,142	227,281
Yerli İstihdam Destek	325,686	299,610
Diğer Gelirler	184,880	167,419
TOPLAM	1,103,337	1,536,265

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(TL)

IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

Önceki Dönem	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu (**)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kan (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (****)
17.500.000	105.134	-	-	-	-	-	-	-	(2.929.536)	-	14.675.598
01/01/2018 Bakıyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	26.484	-	-	-	-	-	-	(26.484)	-	-
- Temettütlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	4.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.500.000
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yenisinden 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(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/18 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2018 Net Dönem Karı	22.000.000	131.618	-	-	-	-	-	-	(2.956.020)	2.898.752	22.074.350
31/12/2018 Bakıyesi	22.000.000	131.618	-	-	-	-	-	-	(2.956.020)	2.898.752	22.074.350
01/01/2019 Bakıyesi	22.000.000	131.618	-	-	-	-	-	-	2.898.752	(2.898.752)	-
Kar Dağıtımı:	-	289.887	-	-	-	-	-	-	(289.887)	-	113
- Temettütlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yenisinden 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(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/19 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2019 Net Dönem Karı	22.000.000	421.505	-	-	-	-	-	-	(347.042)	2.629.066	24.703.529
31/12/19 Bakıyesi	22.000.000	421.505	-	-	-	-	-	-	(347.042)	2.629.066	24.703.529

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 tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmiştir.

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

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	30.114.649	23.190.762
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(19.285.421)	(12.868.252)
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.484.013	3.936.030
Elde Edilen Diğer Gelirler	1.015.541	741.169
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	94.893	783.532
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(7.615.321)	(5.794.184)
Ödenen Vergiler	(13.850)	(1.241.724)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		11.564
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Komisyon, Kira, Diğer Faiz Dışı, Gid.)	(7.521.240)	(5.002.983)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	2.273.264	3.755.914
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(1.814.415)	(1.891.654)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(105.001.056)	(3.065.582)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(25.189.528)	(81.178.185)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(523.631)	(321.370)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	130.030.524	85.184.054
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)		(2.760.000)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)		(110.921)
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	1.096.574	
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	871.732	(387.744)
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	(800.467)	(1.012.936)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	294.930	240.435
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Çıkışları		
Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(505.537)	(772.501)
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		4.500.000
Ödenen Temettüleri		-
Diğer Nakit Girişleri (Kuruluş Sermaye Nakit Girişleri)		-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)		-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	4.500.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.130.433	(113.163)
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	2.496.628	3.226.592
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.381.943	2,155,351
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7.878.571	5,381,943

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	4.006.084	2.898.752
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(1.377.018)	-
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(585.965)	-
- Gelir Vergisi Kesintisi	(791.053)	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	2.629.066	2.898.752
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	(347.042)	(2.956.020)
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	262.907	289,887
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	2.019.117	-
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, %)	0.12 TL(%12)	013 TL(%13)
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)