

**NOVABANK LTD.
31 ARALIK 2021 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 | 4-36 |
| I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 4-18 |
| II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 19-34 |
| i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 19-26 |
| ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 27-33 |
| iii. Nazım Hesaplarına 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 |

NOVA BANK 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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Novabank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2021 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 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası, bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata ve KKTC Şirketler Yasası Fesil 113 e 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 Tebliğ 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 şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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.
- Bankanın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlemesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar Banka'nın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu ve İç sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.
- 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 bildirmektediriz.

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 iletmış 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 belirlemektediriz. 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.



Abdurrahman Kavaz Bsc (Hons) ACCA

(Sorumlu Ortak)



Perihan Deniz Ba (Hons)

(Sorumlu Denetçi)

27.01/2022

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL.)

| AKTİFLER | CARİ DÖNEM (31/12/2021) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020) | | | |
|--|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - NAKİT DEĞERLER | | 7.486.547 | 9.054.076 | 16.540.623 | 5.904.558 | 3.365.518 | 9.270.076 |
| A. Kasa | | 7.486.547 | | 7.486.547 | 5.904.558 | | 5.904.558 |
| B. Etkülf Deposu | | | 9.054.076 | 9.054.076 | | 3.365.518 | 3.365.518 |
| C. Diğer | | | | 0 | | | 0 |
| II - BANKALAR | (1) | 18.751.243 | 237.879.394 | 256.630.637 | 15.276.472 | 123.398.626 | 137.675.098 |
| A. K.K.T.C. Merkez Bankası | | 11.153.574 | 220.304.771 | 231.458.345 | 9.154.495 | 102.157.716 | 111.312.211 |
| B. Diğer Bankalar | | 7.597.669 | 17.574.623 | 25.172.292 | 6.121.977 | 20.240.910 | 26.362.887 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | 13.901 | 4.511.700 | 4.525.601 | 0 | 14.566.000 | 14.566.000 |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 7.583.768 | 13.062.923 | 20.646.691 | 6.121.977 | 5.674.910 | 11.796.887 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | 0 | | | 0 |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 2.878.020 | 53.462.185 | 56.340.205 | 2.500.000 | 71.317.350 | 73.817.350 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | | | | | | 0 |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | | | | | | 0 |
| C. Hisse Senetleri | | | | | | | 0 |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 2.878.020 | 53.462.185 | 56.340.205 | 2.500.000 | 71.317.350 | 73.817.350 |
| IV - KREDİLER | (3) | 139.301.944 | 359.561.856 | 498.863.800 | 96.804.281 | 212.533.714 | 309.337.995 |
| A. Kısa Vadeli | | 95.855.139 | 155.348.007 | 251.203.146 | 49.845.403 | 82.468.611 | 132.314.014 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 43.446.805 | 204.213.849 | 247.660.654 | 46.958.878 | 130.065.103 | 177.023.981 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 14.663.797 | 0 | 14.663.797 | 14.109.352 | 0 | 14.109.352 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 7.979.365 | 0 | 7.979.365 | 2.020.906 | 0 | 2.020.906 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 8.324.881 | | 8.324.881 | 2.118.223 | | 2.118.223 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -345.516 | | -345.516 | -97.317 | | -97.317 |
| B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 799.861 | 0 | 799.861 | 6.571.378 | 0 | 6.571.378 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 1.017.865 | | 1.017.865 | 7.223.172 | | 7.223.172 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -218.004 | | -218.004 | -651.594 | | -651.594 |
| C. Zarar Niteleşimindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 5.884.571 | 0 | 5.884.571 | 5.516.868 | 0 | 5.516.868 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 8.357.266 | | 8.357.266 | 7.600.240 | | 7.600.240 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -2.472.695 | | -2.472.695 | -2.083.372 | | -2.083.372 |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 485.847 | 691.732 | 1.177.579 | 320.542 | 533.894 | 854.436 |
| A. Kredilerin | | 420.165 | 49.306 | 469.471 | 307.701 | 132.743 | 440.444 |
| B. Menkul Değerlerin | | 65.682 | 627.007 | 692.689 | 12.841 | 368.319 | 381.160 |
| C. Diğer | | 0 | 15.419 | 15.419 | 0 | 32.832 | 32.832 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] * | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | | | | | | |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | | | | | | |
| VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 4.265.685 | 55.979.353 | 60.245.038 | 1.931.331 | 36.328.080 | 38.259.411 |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 1.232.024 | 708.546 | 1.940.570 | 1.044.205 | 513.976 | 1.558.181 |
| X - İŞTİRAKLER [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali İştirakler | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan İştirakler | | | | | | | |
| XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali Ortaklıklar | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | | | | | | |
| XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Hisse Senetleri | | | | | | | |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| XIII - SABİT KIYMETLER [Net] | (8) | 4.774.650 | 0 | 4.774.650 | 2.426.911 | 0 | 2.426.911 |
| A. Defter Değeri | | 8.687.526 | | 8.687.526 | 5.293.081 | | 5.293.081 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -3.912.876 | | -3.912.876 | -2.866.170 | | -2.866.170 |
| XIV - DİĞER AKTİFLER | (9) | 2.035.743 | 56.788 | 2.092.531 | 2.276.023 | 3.475 | 2.279.498 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 195.875.500 | 717.393.930 | 913.269.430 | 142.593.675 | 446.994.633 | 589.588.308 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Fahri Hayran SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlusu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Genel Müdür Yardımcısı

Perihan DENİZ
Denetçi
D.K.Deniz & Co. Denetim

Abdurrahman KAVAZ
Sorumlu Ortak
D.K.Deniz & Co. Denetim



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

CARİ DÖNEM
(31/12/2021)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2020)

| PASİFLER | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
|--|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| I - MEVDUAT | (10) | 121.013.019 | 705.802.685 | 826.815.704 | 102.418.700 | 444.510.247 | 546.928.947 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | 73.106.997 | 441.002.160 | 514.109.157 | 60.258.352 | 236.335.230 | 296.593.582 |
| B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı | | 78.844 | 0 | 78.844 | 43.744 | 0 | 43.744 |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 47.827.178 | 264.800.525 | 312.627.703 | 38.972.861 | 208.165.594 | 247.138.455 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 0 | 0 | 0 | 1.143.739 | 9.423 | 1.153.162 |
| E. Bankalar Mevduatı | | 0 | 0 | 0 | 2.000.004 | 0 | 2.000.004 |
| F. Altın Depo Hesapları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III - ALINAN KREDİLER | (12) | 5.000.000 | 0 | 5.000.000 | 0 | 0 | 0 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri | | 5.000.000 | 0 | 5.000.000 | 0 | 0 | 0 |
| B. Alınan Diğer Krediler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Yurtdışı banka ve kuruluşlardan | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV - FONLAR | (13) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (14) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Bonolar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Tahviller | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 1.178.295 | 898.476 | 2.076.771 | 839.696 | 708.859 | 1.548.555 |
| A. Mevduatın | | 751.282 | 898.476 | 1.649.758 | 553.046 | 708.859 | 1.261.905 |
| B. Alınan Kredilerin | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Diğer | | 427.013 | 0 | 427.013 | 286.650 | 0 | 286.650 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | 847.578 | 140.078 | 987.656 | 568.780 | 115.886 | 684.666 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 24.052.578 | 209.439 | 24.262.017 | 5.612.048 | 837.781 | 6.449.829 |
| XI - KARŞILIKLAR | | 7.120.061 | 0 | 7.120.061 | 3.786.793 | 0 | 3.786.793 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | 4.980.502 | 0 | 4.980.502 | 3.099.300 | 0 | 3.099.300 |
| C. Vergi Karşılığı | | 2.139.559 | 0 | 2.139.559 | 687.493 | 0 | 687.493 |
| D. Diğer Karşılıklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | 2.424.131 | 1.788.134 | 4.212.265 | 1.763.492 | 843.447 | 2.606.939 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 32.572.316 | 0 | 32.572.316 | 24.703.529 | 0 | 24.703.529 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | 31.600.000 | 0 | 31.600.000 | 22.000.000 | 0 | 22.000.000 |
| 1) Nominal Sermaye | | 40.000.000 | 0 | 40.000.000 | 25.000.000 | 0 | 25.000.000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | -8.400.000 | 0 | -8.400.000 | -3.000.000 | 0 | -3.000.000 |
| B. Kanuni Yedek Akçeler | | 972.316 | 0 | 972.316 | 684.411 | 0 | 684.411 |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler | | 972.316 | 0 | 972.316 | 684.411 | 0 | 684.411 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E. Değerleme Farkları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F. Zarar | | 0 | 0 | 0 | 2.019.118 | 0 | 2.019.118 |
| 1) Dönem Zararı | | 0 | 0 | 0 | 2.019.118 | 0 | 2.019.118 |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XIV - KÂR | | 10.222.640 | 0 | 10.222.640 | 2.879.050 | 0 | 2.879.050 |
| A. Dönem Kârı | | 10.212.377 | 0 | 10.212.377 | 2.879.050 | 0 | 2.879.050 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | 10.263 | 0 | 10.263 | 0 | 0 | 0 |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 204.430.618 | 708.838.812 | 913.269.430 | 142.572.088 | 447.016.220 | 589.588.308 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 14.216.169 | 11.496.247 | 25.712.416 | 11.108.976 | 5.690.274 | 16.799.250 |
| II - TAAHHÜTLER | (3) | 100.011.195 | 0 | 100.011.195 | 13.488.293 | 966.446 | 14.454.739 |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | | 75.371.670 | 484.452.336 | 559.824.006 | 55.562.669 | 249.264.337 | 304.827.006 |
| TOPLAM | | 189.599.034 | 495.948.583 | 685.547.617 | 80.159.938 | 255.921.057 | 336.080.995 |

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin BOYACI
Yönetim Kurulu Üyesi

Fahri Kaynan SOYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd. V.

Perihan DENİZ
Denetçi
D.K.Deniz & Co. Denetim

Abdurrahman KAVAZ
Sorumlu Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2021) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020) |
|---|--------|----------------------------|------------------------------|
| I - FAİZ GELİRLERİ | (1) | 39,144,504 | 27,251,834 |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 33,580,503 | 23,709,648 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 16,461,656 | 10,310,709 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 8,935,323 | 4,513,279 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 7,526,333 | 5,797,430 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 16,317,983 | 13,006,620 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 6,718,458 | 5,003,356 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 9,599,525 | 8,003,264 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 800,864 | 392,319 |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 325,541 | 160,518 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 3,413,334 | 2,517,106 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından | | 1,136,558 | 604,212 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | 54,186 | 631,461 |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 2,222,590 | 1,281,433 |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | 0 | 0 |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler | | 1,825,126 | 864,562 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 29,969 | 21,821 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 1,795,157 | 842,741 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 0 | 0 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | (1) | 21,793,743 | 14,092,403 |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 14,501,358 | 6,942,366 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 10,570,897 | 5,073,775 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 0 | 0 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 3,140,371 | 1,532,917 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 753,724 | 282,600 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 36,366 | 53,074 |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 7,238,571 | 7,052,847 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 5,174,746 | 5,103,075 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 96 | 24 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 1,986,568 | 1,928,658 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 16,433 | 20,443 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 60,728 | 647 |
| 6) Altın Depo Hesaplarına | | 0 | 0 |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 53,814 | 97,190 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına | | 53,814 | 97,190 |
| 2) Yurtiçi 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] | | 17,350,761 | 13,159,431 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 25,717,759 | 9,231,776 |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 10,034,983 | 5,438,518 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 872,337 | 717,823 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 367,867 | 278,003 |
| 3) Diğer | | 8,794,779 | 4,442,692 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | 1,847,510 | 893,717 |
| C. Kambiyo Kârları | | 12,306,078 | 2,033,398 |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) | | 0 | 0 |
| E. Olağanüstü Gelirler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 1,529,188 | 866,143 |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 28,904,900 | 17,994,015 |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 1,494,849 | 703,362 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 3) Diğer | | 1,494,849 | 703,362 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | 0 | 2,423 |
| C. Kambiyo Zararları | | 5,342,786 | 355,839 |
| D. Personel Giderleri | | 10,210,458 | 8,864,423 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | 0 | 0 |
| F. Kira Giderleri | | 1,418,102 | 1,079,495 |
| G. Amortisman Giderleri | | 1,046,706 | 731,844 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 124,564 | 17,581 |
| I. Olağanüstü Giderler | | 0 | 0 |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 824,792 | 675,117 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 1,946,757 | 520,979 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 6,495,886 | 5,042,952 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | -3,187,141 | -8,762,239 |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 14,163,620 | 4,397,192 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | | 3,951,243 | 1,518,142 |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 10,212,377 | 2,879,050 |

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk. Yrd.

Fahri Kayhan SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd. V.

Perihan DENİZ
Denetçi
D.K. Deniz & Co. Denetim

Abdurrhman KAVAZ
Sorumlu Ortak
D.K. Deniz & Co. Denetim

NOVA BANK LTD.
Genel Müdürlük
M.Ş. 4394

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") 2021 yılı bilançosu 27 Nisan 2022 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 esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

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

(c) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 13.2610 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

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

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu 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 şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca 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 2021 tarihinde sona eren dönem karı TL 14,163,620 dir. Bankamız 2020 yılı için TL 1,681,380 Kurumlar vergisi, TL 2,269,863 Gelir vergisi Toplamda TL 3,951,243 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 hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir 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 2021 tarihi itibarıyla Banka ödenmiş sermayesi 31,600,000 TL (Otuz Bir Milyon Altı Yüz Bin Türk Lirası)dır.

(b) Banka 2021 yılında toplam 8 (sekiz) 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 2021 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, Uyum Biriminde ise, 1 Uyum Müdürü ve 1 Yardımcı olmak üzere 6 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 2021 yılı faaliyet alanları ile ilgili bilgileri aşağıdaki gibidir;

İÇ DENETİM BİRİMİ:

İç Denetim Birimin 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. Bankamız içerisindeki tüm Şubelerde ve Genel Müdürlük Birimlerinde yasal mevzuat ile banka içi mevzuat, strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini kontrol etmektedir. Yapılan kontroller sonucunda çıkan raporları İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile Yönetim Kuruluna sunmaktadır.
- ii. Denetim yapılacak Şubelerin Takipteki Kredileri ile ilgili daha detaylı bir rapor formatı hazırlanması görevleri yürütülmektedir.
- iii. Denetimi gerçekleştirilen Şubelerin Özet raporları ve teftiş sonrası gündeme gelen Denetim bulguları sonrasında tedbir alıcı ve düzeltici önerileri gündeme getirilmektedir.
- iv. Denetimi gerçekleşmiş olan Şubelerimizde rapor sonucu oluşan noksanlıkların Şube tarafından giderilmesinin takibi yapılmaktadır.
- v. Çeşitli zamanlarda şube kasa, çek ve pul ayniyat mevcutları ile ilgili sayımlar gerçekleştirilmektedir.
- vi. Bankamızın Büyük Krediler Oranı ile Kaldıraç oranının günlük olarak hesaplanması konusunda Risk Birimi ile ortak çalışma yapılmıştır. Yapılan çalışmalar sonucunda Büyük Krediler Oranı ve Kaldıraç Oranı günlük olarak Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.
- vii. Bankamızda Şubelerimize Müdür değişikliği olması durumunda Şube içerisinde bulunan senet ve kıymetli evrakların sayımı yapılmaktadır. Yapılan sayımlar sonucunda ortaya çıkan dökümler tutanak karşılığında yeni göreve başlayan personele teslim edilmektedir.
- viii. Yeni uygulamaya konulacak genelgelere katkıda bulunulmakta ve gerekli eğitimlere destek verilmektedir.
- ix. Önceden belirlenen kontrol noktaları doğrultusunda, günlük, haftalık ve aylık periyodlarla uzaktan denetim yapılarak tespit edilen hata ve noksanlıklar ilgili birimlere rapor edilerek düzeltilmektedir. Belirlenen iç kontrol noktaları arasında;

yeni açılan müşteri hesapları ve TDHP muhasebe kodları, bankacılık programı parametre girişleri, mevduat ve kredilerin borç/alacak faizi kapitalize dönemleri, vadeli mevduat stopaj oranları, borçlu cari limitli hesapların limit aşım onay prosedürleri, mizan-aktif pasif uyumu, günlük disponibilitate cetvelleri, nazım hesap mutabakat ve güncellemeleri yer almaktadır.

- x. 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.
- xi. Bankalarda “ İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10. Maddesi gereğince 2021 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen “Risk Değerlendirme Raporu” ,”Risk Değerlendirme Anketi”, “ Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu” hazırlanmaktadır

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.

1. iii. 2021 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 yapıp yapılmaması ve yatırımların miktarı incelenmektedir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

- Öğrenci/Ev hanımı/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 ve miktar 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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| USD Doları: | 13.2610 TL | 7.3380 TL |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 13.0470 TL | 7.3230 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 12.5750 TL | 7.3020 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 11.7720 TL | 7.3950 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 11.3120 TL | 7.4990 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 11.5090 TL | 7.4990 TL |

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| STG : | 17.9140 TL | 10.0410 TL |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 17.5520 TL | 9.9600 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 16.9320 TL | 9.8830 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 15.8020 TL | 10.0120 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 15.1520 TL | 10.2280 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 15.4590 TL | 10.2280 TL |

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

Cari Dönem: 31/12/2021

| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| Aktiflerimiz |8.687.526..... |3.912.876..... |9.250.400..... |
| Menkuller |7.005.857..... |3,674,587..... |9.250.400..... |
| Gayri Menkuller |- |- |- |
| Özel Maliyet Bedelleri | 1,681,669..... |238,289.. |- |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler |- |- |- |

Önceki Dönem: 31/12/2020

| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
|-----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| Aktiflerimiz | 5,293,081 | 2,866,170 | 5,478,600 |
| Menkuller | 4,864,591 | 2,713,065 | 5,478,600 |
| Gayri Menkuller |- |- |- |
| Özel Maliyet Bedelleri | 428,390 | 153,105 |- |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler |- |- |- |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

b) Bilanço tarihinde (31.12.2021) Amerikan Doları 13.2610 TL, İngiliz Sterlin'i 17.9410 TL ve Euro 15.0390 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:14.7750 TL, İngiliz Sterlini:18.5930 TL, ve Euro:15.5970 TL'dir.

(12) Bilançoyu 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 31.12.2021 tarihi itibariyle %12.77'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|--|--------------------|
| I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR | 23,138,250 |
| II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR | 47,625,300 |
| III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç) | 277,247,875 |
| a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 8,219,250 |
| b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 98,105,025 |
| c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 170,923,600 |
| ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR | 0 |
| IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III) | 348,011,425 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|-----------------------------|-------------------|
| I. ANA SERMAYE (II + III) | 40,030,278 |
| II. ÇEKİRDEK SERMAYE | 40,030,278 |
| III. İLAVE ANA SERMAYE | 0 |
| IV. KATKI SERMAYE | 4,397,502 |
| V. ÖZKAYNAK (I + IV) | 44,427,780 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL,% | TL,% |
|---------------------------------|-------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 348,011,425 | 261,310,454 |
| Özkaynak | 44,427,780 | 28,745,423 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | 12.77% | 11.00% |

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

Novabank Ltd.'in 31 Aralık 2021 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.

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 Bağımsız Denetim Kuruluşunun görüşüne aşağıda yer verilmektedir :

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Novabank Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası ile yürürlükten kaldırılmış olan 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 yürürlükten kaldırılmış olan 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın öngördüğü şekildedir.

(e) Banka'nın İç Kontrol Sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş aşağıda belirtilmiştir.

(f) 31 Aralık 2021 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek ve mali tablolarda değişiklik yapılmasını gerektirecek 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.

(g) 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 yasallaşan 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

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2021

sistemlerini kurmakla zorunlu kılmıştır. Banka bu sistemleri oluşturmuş olup bu sistemlerden sorumlu olan kişiler 2021 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

(h) 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” ile ilgili olarak Banka’nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler mevzuata ve Banka’nın iç kontrol süreçlerine tabi olduğu görülmüştür. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullandırılan krediler aktif kalemlere işkin 3 üncü notta belirtilmiştir. Krediler mevzuata uygun olarak, Banka’nın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir.

İç Sistemlerin Kurulması

Yürürlükten kaldırılmış olan 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 2021 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 Sorumlu olarak Yönetim Kurulu üyesi Sayın Fahri Kayhan Söyler 2021 yılında görev yapmıştır.

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 olup bu inceleme bağlamında Tebliğin de gerektirdiği şekilde görev yaptığı sürece Tebliğin koşulların uyulmaktadır.

Dış Denetçi ile yılda 2 defa toplantı yapılmaktadır.

İç Denetim

İç Denetim Birimi, Bankanın bütün faaliyetlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmek için gerekli tedbirleri almıştır.

İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi ve Uyum Birimini de kapsayacak şekilde Bankanın bütün şube ve Genel Müdürlük birimlerindeki faaliyetlerinin iç ve dış mevzuat doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir.

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2021

İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 İç Denetim yöneticisi ile 1 müfettiş ve 1 müfettiş yardımcısı ile yürütmektedir.

İç Denetim Birimi'nin 2021 yılında 3 ayda bir hazırladığı raporlar İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

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 2021 yılı içerisinde Krediler ve kartlı işlemler bölümünde incelemeler yürütmüştür.

2021 yılı içerisinde İç Denetim Birimi'nin yasal taahütlere uyulması ile ilgili yaptığı kontrollerde Büyük Krediler kapsamında değerlendirilen krediler toplamının Mayıs 2021 de banka özkaynağın'ın 8 katını aştığı belirlenmiştir. Temmuz ayında 5 Milyon Türk Lirası sermaye ilave edilmesi ile birlikte Büyük Kredilerin Özkaynağın 8 katına oranının %92-93 civarında seyrettiği görülmüştür. Özkaynağın %10 nu aşan Büyük Krediler kapsamına giren kredi risk grupları listelenerek haftada iki kez olmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Novabank Limited İç Denetim Birimi 2021 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.

Şubeler ziyaret edilerek denetimleri gerçekleştirilmiştir.İç Denetim Birimi 2021 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 Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2021 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlemelerini 3 Şubat 2022 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 Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Banka'nın KKTC Bankacılık mevzuatına uyum ile ilgili değerlendirmeleri İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Uyum Birimi faaliyetlerini Uyum Birim Yöneticisi ve birim görevlisi ile yürütmektedir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine sunmuştur.

Banka, bankacılık mevzuatı ve uygulamaları çerçevesinde ilgili yasal düzenlemelere uyum sağlama açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

2021 yılı içerisinde Uyum Birimi Banka'nın mevcut yönetmeliklerinin güncelliğinin devamı ve Banka politikalarının düzenlenmesini sağlamak amacıyla 32 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.

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 ile Para Kambiyo Yasası kapsamında 2021 yılında şüpheli ve nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimleri düzenli bir şekilde ilgili Dairelere yapmıştır.

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.

Uyum birimi 2021 yılı içerisinde bankacılık mevzuatı ile ilgili konularda personele eğitim vermeye devam etmiştir.

2021 yılı içerisinde Covid-19 salgını sebebiyle Bankacılık Yasası ve tebliğleri ile ilgili Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararları ve tebliğlerde yapılan düzenlemeler konusunda genelge yayınlamış ve bu kararların uygulanması için gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Birimi 2021 yılında, 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 her üç atda bir olmak üzere 4 adet rapor hazırlamış ve Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Risk Birimi Yasaya uygun olarak faaliyetlerini bir tanesi Birim Yöneticisi olmak üzere iki kişilik bir ekip ile yürütmektedir.

Risk Yönetim Birimi'nin risk yönetim sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları vardır.

Banka yazılı risk politikalarına dayalı olarak risk çeşitleri olan piyasa riski, faiz oranı riski, kredi riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riskini tesbit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

Kur değişimleri neticesinde Bankanın bilançosundaki Yabancı Para varlık ve yükümlülüklerin etkilemesi kur riskini doğurmaktadır. 2021 yılında Banka Yönetim Kurulunca, Hazine ve Fon Yönetiminin yaptığı döviz işlemleri için oluşturulan limitler her gün izlenmiştir.

Banka risklerle ilgili olarak senaryo analizleri ve stress testleri düzenlemiş ve riskleri değerlendirmiştir.

Yasal limitlere uyum bölümü altında Bankacılık Yasası gereği uyulması gereken kuralların vı sınırların korunup korunmadığı ele alınmıştır.

Banka Risk Yönetimi'nin Etkinliği'nin Değerlendirilmesi hakkında yapılan çalışma doğrultusunda Risk Yönetimi'nin yeterliliği matristye yer alan her bir risk türü bazında "makul" olarak değerlendirilmiştir.

Bağımsız Denetim TEbliğinin 11'inci Maddesi gereğince :

Banka'nın İç Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin ;

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.
- Banka'nın yeterli derecede finansal,operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlemesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar Banka'nın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu ve İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.

Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka'nın bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Bilgi sistemlerini Banka kendi içinde bilgi işlem bölümüyle yürütmektedir.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuş sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- 2021 yılında müşteri sicillerinin CRM'ektarılması ile ilgili çalışmalar başlatılmıştır.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.
- Çıktı kontrollerine ilişkin prosedürler oluşturulmuştur.
- Yetkilendirmeler görev ve sorumluluklar çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka'nın bilgi sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar, Bankada etkin bilgi sistemleri oluşturulmuş olduğu ve yeterli bilinç düzeyine erişildiğini göstermektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

a) 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 * | 11,153,574 | 202,390,771 | 9,154,495 | 87,096,216 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Blokeli Tutar | - | 17,914,000 | - | 15,061,500 |
| TOPLAM | 9,154,495 | 220,304,771 | 9,154,495 | 102,157,716 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 19,087,708 | 10,696,187 | 1,558,983 | 1,100,700- |
| AB Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| TOPLAM | 19,087,708 | 10,696,187 | 1,558,983 | 1,100,700 |

*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 | - | - | - | - |

*31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

d)Bankalararası Para Piyasası-Hesaba İlişkin Bilgiler.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| BPP İşlemlerinden Alacaklarf | 5,000,000- | - | - | - |
| TOPLAM | 5,000,000- | - | - | - |

*Bilançoda KKTC Merkez Bankasındaki hesaplar içerisinde gösterilmektedir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.
- ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **18,798,750 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 | | | | 42,166,500 |
| KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri | | 18,798,750 | | 12,197,250 |
| TC Hazine Bonoları | | 5,489,235 | | 7,047,300 |
| TC Devlet Tahvilleri | | | | |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları | | | | |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer | 2,878,020 | 29,174,200 | 2,500,000 | 9,906,300 |
| TOPLAM | 2,878,020 | 53,462,185 | 2,500,000 | 71,317,350 |

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı **56,340,205 TL** olup, 31.12.2021 tarihi itibari ile rayiç değerler toplamı **56,340,205 TL** olarak hesaplanmıştır.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

(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 | 163,989 | 18,799 | 31,959 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 163,989 | 18,799 | 31,959 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 5,259 | 5,094,863 | 17,519 | 2,745,417 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 3,452,364 | - | 2,600,033 | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Avanslar | - | - | - | - |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştira Senetleri | 25,595,885 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Yatırım Kredileri | 53,727 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 307,503,178 | 48,131,767 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Fon Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 37,886,928 | 59,559,616 | 309,824 | 136,307 |
| Kredi Kartları | 19,686,568 | - | - | - |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre. | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | - | - | - | - |
| TOPLAM | 390,726,286 | 107,691,383 | 309,824 | 136,307 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 498,863,800 | 309,337,995 |
| TOPLAM | 498,863,800 | 309,337,995 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 498,863,800 | 309,337,995 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| TOPLAM | 498,863,800 | 309,337,995 |

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 % 61,19 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 63'tir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %72,92 olup, kredi portföyünün %70'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 67'dur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 58,67 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,118,223 | 7,223,172 | 7,600,240 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7,597,898 | 570,483 | 235,676 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 0,00 | 291,710 | 1,407,699 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 1,114,707 | 584,702 | 0 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)* | 276,533 | 1,043,026 | 816,793 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

| | | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Yenilenen ve İtfaya bağlanan (-)* | 0 | 5,439,772 | 69,556 |
| Aktiften Silinen (-) | | 0 | 0 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 8,324,881 | 1,017,865 | 8,357,266 |
| Özel Karşılık (-) | 345,516 | 218,004 | 2,472,695 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 7,979,365 | 799,861 | 5,884,571 |

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

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

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

| Teminat Gurubu | Kredi Tutarı (TL) | Ayrılan Özel Karşılık (TL) |
|--------------------|-------------------|----------------------------|
| Teminatsız | 109,231 | 109,231 |
| I Grup Teminatlı | | |
| II Grup Teminatlı | 4,321,841 | 549,403 |
| III Grup Teminatlı | 3,926,194 | 1,814,061 |
| IV Grup Teminatlı | | |
| TOPLAM | 8,357,266 | 2,472,695 |

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 | - | - |

*2020 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- Farklıya Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) | Son Net Dönem Karı | Piyasa veya Borsa Değeri |
|--------|--------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur

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

*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|---|-------------|-----------|-----------------------|-------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | |
| Maliyet | - | 961,895 | 4,331,186 | 5,293,081 |
| Birikmiş Amortisman(-) | - | (488,275) | (2,377,895) | (2,866,170) |
| Net Defter Değeri | - | 473,620 | 1,953,291 | 2,426,911 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | 473,620 | 1,953,291 | 2,426,911 |
| İktisap Edilenler | - | 823,500 | 2,570,945 | 3,394,445 |
| Elden Çıkarılanlar(-)* | - | 0 | 0 | 0 |
| Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı) | - | 0 | 0 | 0 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

| | | | | |
|--------------------------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| Amortisman Bedeli (-) | - | (246,535) | (800,171) | (1,046,706) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | | | | |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | 1,050,585 | 3,724,065 | 4,774,650 |

(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 2020 tarihi ile
Peşin Ödenen Giderler Toplamı 72,731 TL
Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı 1,242,851 TL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|--|--------------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Yurtiçine Yerleşik K. | 101,315,268 | 0,00 | 591,069,576 | 83,569,767 | 15,727,527 | 11,540,539 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 8,495,131 | | 59,648,388 | 2,468,622 | 2,475,657 | 11,924 | |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı | 14,531,650 | | 32,009,012 | 1,365,360 | | | |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf) | 31,579,613 | | 340,667,259 | 23,473,844 | 13,251,870 | 8,445,842 | |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 46,708,874 | | 158,744,917 | 56,261,941 | | 3,082,773 | |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 1,967,524 | 0,00 | 690,221 | 728,353 | 0,00 | 20,206,926 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 7,274 | | | | | | |
| 2) Ticari ve Diğer Kur. Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf) | 1,958,231 | | 690,221 | 728,353 | | 20,206,926 | |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 2,019 | | | | | | |
| 5) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yurt İçi Bankalar | | | | | | | |
| Yurt Dışı Bankalar | | | | | | | |
| Off-Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 103,282,792 | 0,00 | 591,759,797 | 84,298,120 | 15,727,527 | 31,747,465 | 0,00 |

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|--|-------------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Yurtiçine Yerleşik K. | 62,008,294 | 0,00 | 328,195,283 | 74,025,179 | 25,115,047 | 41,484,899 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 7,133,000 | | 50,161,117 | 612,934 | 2,331,605 | 10,912 | |
| 2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı | 8,058,158 | | 30,915,090 | 1,188,312 | | | |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf) | 14,422,125 | | 172,809,552 | 12,822,544 | 7,573,544 | 14,616,896 | |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 32,395,011 | | 74,309,524 | 59,401,389 | 15,209,898 | 26,857,091 | |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 1,030,046 | 0,00 | 718,743 | 489,414 | 0,00 | 11,862,042 | 0,00 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 8,068 | | | | | | |
| 2) Ticari ve Diğer Kur. Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf) | 1,020,012 | | 718,743 | 489,414 | | 11,862,042 | |
| 4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 1,966 | | | | | | |
| 5) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | 0,00 | 0,00 | 2,000,000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yurt İçi Bankalar | | | 2,000,000 | | | | |
| Yurt Dışı Bankalar | | | | | | | |
| Off-Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 63,038,340 | 0,00 | 330,914,026 | 74,514,593 | 25,115,047 | 53,346,941 | 0,00 |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı Toplamı | 73,107,997 | 441,002,160 | 60,253,761 | 236,335,230 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı | 19,008 | 0 | 4,591 | 0 |
| Tasarruf Mevduatı Kapsam Dışı Mevduat (-) | -2,722,469 | -45,502,912 | -2,262,232 | -13,760,146 |
| TOPLAM | 70.404.536 | 395,499,248 | 57.996.120 | 222,575,084 |

(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 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

*2021 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 | 31,600,000 | 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. Kayıtlı Sermaye 04.06.2021 tarihinde alınan olağanüstü Genel kurul Kararı ile 40,000,000TL (Kırk Milyon Türk Lirası)na çıkarılmıştır.27.07.2021 tarihinde kayıtlı sermaye ile ilgili karara istinaden ödenmiş sermaye 5,000,000 TL (Beş Milyon Türk Lirası) artırılarak 27,000,000 (Yirmi Yedi Milyon Türk Lirası) na, 29/07/2021 tarihinde 4,600,000 (Dört Milyon Altı Yüz Bin Türk Lirası) Geçmiş yıl karlarından aktarılarak 31,600,000 (Otuz Bir Milyon Altı Yüz Bin 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 | 31,600,000 | 40,000,000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|-------------------|-------------------------|----------|------------------------------------|
| 27/07/2021 | 5,000,000- | Nakit- | - | - |
| 29/07/2021 | 4,600,000- | Geçmiş Yıl Karlarından- | - | - |
| Toplam | 9,600,000- | - | - | - |

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 | 14,004,629 | %44,32 | 14,004,629 | 3,722,750- |
| Mete Boyacı | 15,662,840 | %49,58 | 15,662,840 | 4,163,539- |

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 kullanılacak 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 fonlanmasını, 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 2021

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. | 247,998,968 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 247,998,968 |
| Bankalardan Alacaklar | 23,613,309 | 1,558,983 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 25,172,292 |
| Menkul Değerler | 6,193,270 | 18,750,235 | 31,396,700 | 0,00 | 0,00 | | 56,340,205 |
| Krediler | 229,745,797 | 298,971 | 2,831,434 | 5,097,259 | 260,890,339 | | 498,863,800 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | | | |
| Diğer Varlıklar* | 3,579,074 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81,315,090 | 89,894,164 |
| Toplam Varlıklar | 511,130,418 | 20,608,189 | 34,228,134 | 5,097,259 | 260,890,339 | 81,315,090 | 913,269,429 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 5,000,000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 25000,000 |
| Diğer Mevduat | 487,776,492 | 254,523,526 | 56,894,389 | 26,363,183 | 1,258,111 | | 826,815,701 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | | | | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 987,655 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 987,655 |
| Diğer Yükümlülükler** | 37,671,116 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42,794,957 | 80,466,073 |
| Toplam Yükümlülükler | 531,435,263 | 254,523,526 | 56,894,389 | 26,363,183 | 1,258,111 | 42,794,957 | 913,269,429 |
| Net Likidite Açığı | (20,304,845) | (233,915,337) | (22,666,255) | (21,265,924) | 259,632,228 | 38,520,133 | 0,00 |
| Önceki Dönem | | | | | | | 0,00 |
| Toplam Aktifler | 308,524,506 | 14,246,368 | 17,959,986 | 3,142,299 | 189,450,974 | 56,264,175 | 589,588,308 |
| Toplam Yükümlülükler | 435,750,470 | 71,198,540 | 12,134,222 | 42,885,399 | 37,009 | 27,582,578 | 589,588,308 |
| Net Likidite Açığı | (127,225,964) | (56,952,172) | 5,825,764 | (39,743,100) | 189,413,875 | 28,681,597 | 0,00 |

*Diğer Varlıklar, Dağıtılmayan satırına TGA Net, Ayniyat Mevcutları, Yasal karşılıklar, Sabit Kıymetler Net, ve Peşin ödenmiş Giderler eklenmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar açılan akreditifler, verilen teminat mektupları ve cayılmaz 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 | 25,712,416 | 16,799,250 |
| TOPLAM | 25,712,416 | 16,799,250 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 14,216,169 | 11,496,247 | 11,108,976 | 5,690,274 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| TOPLAM | 14,216,169 | 11,496,247 | 11,108,976 | 5,690,274 |

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|-------------------|
| Cayılmaz Taahhütler | 10,416,000 | 13,488,293 |
| Cayılabilir Taahhütler | 89,595,195 | 966,446 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| TOPLAM | 100,011,195 | 14,454,739 |

(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; Yoktur.

| | 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; Yoktur

| | 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 | - | - | - | - |

*2021 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 | 2.771.550 | 1.196.096 |
| Teminatsız | - | - |
| Diğer Gruplar | 824,792 | 675,117 |
| Genel Karşılık Giderleri | 1,946,758 | 520,979 |
| 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 2021

(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 | 187,257 | 179,791 |
| Araç Masrafları | 251,944 | 121,920 |
| Sigorta Giderleri | 103,504 | 113,000 |
| Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri | 185,568 | 166,839 |
| Haberleşme Giderleri (Posta,Telefon) | 137,010 | 105,951 |
| Basılı Kayıt ve Kırtasiye Giderleri | 204,894 | 141,719 |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri | 157,488 | 108,348 |
| Küçük Demirbaş Giderleri | 23,642 | 15,465 |
| Temsil ve Ağırılama Giderleri | 97,914 | 42,764 |
| Nakliye ve Hammaliye Giderleri | 22,554 | 52,187 |
| Dava ve Mahkeme Giderleri | 60,196 | 60,000 |
| Aidatlar | 134,351 | 146,982 |
| Bankacılık Lisans Ücreti | 76,400 | 0 |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 1,654,666 | 1,438,300 |
| Denetim Ücreti | 98,309 | 77,586 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 2,681,565 | 1,954,235 |
| Yardım ve Bağışlar | 0 | 0 |
| Reklam ve İlan Gideri | 19,562 | 31,714 |
| Diğer İşletme Giderleri | 282,386 | 286,151 |
| Geçmiş Yıl Giderleri | 91,909 | 0 |
| Aktiflerimizin Satışından Zararlar | 0 | 0 |
| Bankalar Birliği Masraf Payı | 24,767 | 0 |
| Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı | 6,495,886 | 5,042,952 |

(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 | | |
| Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı | 688,524 | 119,498 |
| Muhasebe Harcı Gelirleri | 550,359 | 397,376 |
| Yerli İstihdam Destek | 0 | 193,099 |
| Diğer Gelirler | 290,305 | 156,170 |
| TOPLAM | 1,529,188 | 866,143 |

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2020 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(TL)

IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER | Ödenmiş Sermaye | Kanunî Yedek Akçeler | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer Kanunî Yedek Akçeler | İhtiyari Yedek Akçeler | Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (**) | Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**) | Geçmiş Yıllar Karları (Zararları) | Dönem Net Karı (Zararı) | Özkaynaklar Toplamı (***) |
|---|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01/01/2020 Bakiyesi | 22.000.000 | 421.505 | - | - | - | - | - | - | (347.042) | 2.629.066 | 24.703.529 |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | 2.629.066 | (2.629.066) | - |
| - Temettümler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | - | 262.906 | - | - | - | - | - | - | (262.906) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari ve Kanunî 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(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/10 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer(*) (.....) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2020 Net Dönem Karı | 22.000.000 | 684.411 | - | - | - | - | - | - | 2.019.118 | 2.879.050 | 2.879.050 |
| 31/12/2020 Bakiyesi | | | | | | | | | | | 27.582.579 |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01/01/2021 Bakiyesi | 22.000.000 | 684.411 | - | - | - | - | - | - | 2.019.118 | 2.879.050 | 27.582.579 |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | 2.879.050 | (2.879.050) | - |
| - Temettümler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | - | 287.905 | - | - | - | - | - | - | (287.905) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | 5.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.000.000 |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan: | 4.600.000 | - | - | - | - | - | - | - | (4.600.000) | - | - |
| İhtiyari ve Kanunî 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(****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2021 Net Dönem Karı | 31.600.000 | 972.316 | - | - | - | - | - | - | 10.263 | 10.212.377 | 10.212.377 |
| 31/12/2021 Bakiyesi | | | | | | | | | | | 42.794.956 |

Not (*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde fark nedenden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler mevdana 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 etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

31 ARALIK 2020 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

| | Cari Dönem 31.12.2021 | Önceki Dönem 31.12.2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 38.821.361 | 26.725.772 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | (21.265.527) | (14.231.606) |
| Alınan Temettüleri | - | - |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 10.034.983 | 5.438.518 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 3.376.698 | 1.640.705 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | - | 119.156 |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | (10.210.458) | (8.864.423) |
| Ödenen Vergiler | (2.499.177) | (1.622.359) |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | - | - |
| Ödeme Konusu Diğ.Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.) | (10.120.758) | (7.428.204) |
| | 8.137.122 | 2.273.264 |
| Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karma İlişkin Nakit Akımı | | |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim: | | |
| <u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:</u> | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış | 17.477.145 | (66.125.101) |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış | (140.941.166) | 55.147.144 |
| Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış | (190.080.250) | (82.797.367) |
| (Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış | (195.422) | (757.997) |
| <u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:</u> | | |
| Mevduattaki Net Artış/ (Azalış) | 279.886.757 | 90.522.076 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış) | 5.000.000 | - |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış) | - | - |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış) | 19.417.514 | 2.991.360 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | (1.298.300) | 757.674 |
| 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 | (3.394.445) | (1.043.728) |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | - | - |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler | - | - |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | - | - |
| Diğer Nakit Girişleri | - | - |
| Diğer Çıkışları | - | - |
| Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | (3.394.445) | (1.043.728) |
| 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 | 5.000.000 | - |
| Ödenen Temettüleri | - | - |
| Diğer Nakit Girişleri (Kurluş Sermaye Nakit Girişleri) | - | - |
| Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım) | - | - |
| SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 5.000.000 | - |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | 6.963.292 | 1.677.559 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış | 7.270.547 | 1.391.505 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 9.270.076 | 7.878.571 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 16.540.623 | 9.270.076 |

NOVABANK LTD.

31 ARALIK 2020 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

| | (TL) | |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (31/12/2021) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020) |
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI/(ZARARI) | 14.163.620 | 4.397.192 |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (3.951.243) | (1.518.142) |
| - Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (1.681.380) | (646.018) |
| - Gelir Vergisi Kesintisi | (2.269.863) | (872.124) |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| NET DÖNEM KARI | 10.212.377 | 2.879.050 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-) | - | - |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE(-) | (287.905) | (262.906) |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-) | - | - |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | 9.924.472 | 2.616.144 |
| 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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0.31TL(%31) | 012 TL(%12) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | 0, (% 0) | 0, (% 0) |