

**NOVABANK LTD.**  
**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**  
**FİNANSAL TABLOLAR**  
**VE**  
**FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN DİPNOTLAR**

NOVABANK LTD.

<b>İÇİNDEKİLER</b>	
	<b>Sayfa</b>
<b>Ek.1 BİLANÇO</b>	<b>1-2</b>
<b>Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ</b>	<b>3</b>
<b>Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR</b>	<b>4-37</b>
<b>I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>4-19</b>
<b>II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>20-34</b>
<b>i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>20-27</b>
<b>ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>28-34</b>
<b>iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>35</b>
<b>III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>36-37</b>
<b>EK MALİ TABLOLAR</b>	<b>38 -40</b>
<b>iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu</b>	<b>38</b>
<b>v. Fon ve Nakit Akım Tablosu</b>	<b>39</b>
<b>vi. Kar Dağıtım Tablosu</b>	<b>40</b>

## 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.

Yönetim Kurulu adına,



**Mehmet BOYACI**

**Yönetim Kurulu Başkanı**



**Mete BOYACI**

**Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**





## YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 40 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

  
Zeynep PEHLİVAN  
Genel Mdr. Yrd.



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### NOVABANK LTD. HİSSEDARLARINA

Novabank Ltd'in ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli ilişikteki 2021 yılı ile karşılaştırmalı konsolide olmayan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

### BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların KKTC Merkez Bankası tarafından 17 Kasım 2017 tarihinde yayımlanan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen ilke ve standartlar ve KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### YETKİLİ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektedir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

### **BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE RAPOR**

Novabank Ltd'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak incelenmiş ve tüm yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Ayrıca, Mali Rapor'un 14'üncü maddesinde detaylı olarak belirtildiği gibi Banka'nın etkin bir denetim sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğu tespit edilmiştir.

**ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR**

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlar hariç, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususların muhtemel etkileri hariç, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

**GÜZEY&GÜVENCO.  
YETKİLİ BAĞIMSIZ BANKA DENETÇİLERİ**

  
Cenk SEMSEDDİN  
Sorumlu Ortak

**G&G**  
Güzey & Güven Co.  
Denetim ve Müşavirlik  
KK 01126

  
Tanyol AKCANSOY  
Sorumlu Denetçi

Lefkoşa,  
31/03/2023

NOVABANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

(TL)

CARİ DÖNEM  
(31.12.2022)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31.12.2021)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>NAKİT DEĞERLER</b>		9,500,257	13,083,298	22,583,555	7,486,547	9,054,076	16,540,623
A. Kasa		9,500,257	0	9,500,257	7,486,547		7,486,547
B. Efektif Deposu		0	13,083,298	13,083,298		9,054,076	9,054,076
C. Diğer		0	0	0		0	0
<b>BANKALAR</b>	(1)	56,145,312	319,505,491	375,650,803	18,751,243	237,879,394	256,630,637
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		31,261,136	277,181,427	308,442,563	11,153,574	220,304,771	231,458,345
B. Diğer Bankalar		24,884,176	42,324,064	67,208,240	7,597,669	17,574,623	25,172,292
1) Yurtiçi Bankalar		40,113	422,353	462,466	13,901	4,511,700	4,525,601
2) Yurtdışı Bankalar		24,844,063	41,901,711	66,745,774	7,583,768	13,062,923	20,646,691
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0		0	0
<b>MENKUL DEĞERLER CÜZDANI   Net</b>	(2)	11,989,339	248,733,645	260,722,984	2,878,020	53,462,185	56,340,205
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		11,989,339	248,733,645	260,722,984	2,878,020	53,462,185	56,340,205
<b>KREDİLER</b>	(3)	212,450,855	417,917,028	630,367,883	139,301,944	359,561,856	498,863,800
A. Kısa Vadeli		155,520,258	165,075,619	320,595,877	95,855,139	155,348,007	251,203,146
B. Orta ve Uzun Vadeli		56,930,597	252,841,409	309,772,006	43,446,805	204,213,849	247,660,654
<b>TAKİPTEKİ ALACAKLAR   Net</b>	(4)	23,429,361	0	23,429,361	14,663,797	0	14,663,797
A. Tahsil İmkânı Şüpheli Krediler ve Diğer		10,859,733	0	10,859,733	7,979,365	0	7,979,365
1) Brüt Alacak Bakiyesi		11,359,232	0	11,359,232	8,324,881		8,324,881
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-499,499	0	-499,499	-345,516		-345,516
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar		6,474,032	0	6,474,032	799,861	0	799,861
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7,177,344	0	7,177,344	1,017,865		1,017,865
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-703,312	0	-703,312	-218,004		-218,004
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar		6,095,596	0	6,095,596	5,884,571	0	5,884,571
1) Brüt Alacak Bakiyesi		8,703,770	0	8,703,770	8,357,266		8,357,266
2) Ayrılan Karşılık (-)		-2,608,174	0	-2,608,174	-2,472,695		-2,472,695
<b>FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTO</b>		726,211	729,286	1,455,497	485,847	691,732	1,177,579
A. Kredilerin		445,456	28,758	474,214	420,165	49,306	469,471
B. Menkul Değerlerin		206,866	632,848	839,714	65,682	627,007	692,689
C. Diğer		73,889	67,680	141,569	0	15,419	15,419
<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI   Net</b>		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
<b>MEYVUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		6,909,339	86,190,972	93,100,311	4,265,685	55,979,353	60,245,038
<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	2,531,579	2,018,691	4,550,270	1,232,024	708,546	1,940,570
<b>İŞTİRAKLER   Net</b>	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR   Net</b>	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>BAĞLI MENKUL KIYMETLER   Net</b>	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
<b>SABİT KIYMETLER   Net</b>	(8)	6,004,711	0	6,004,711	4,774,650	0	4,774,650
A. Defter Değeri		11,180,594	0	11,180,594	8,687,526		8,687,526
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-5,175,883	0	-5,175,883	-3,912,876		-3,912,876
<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	5,735,202	110	5,735,312	2,035,743	56,788	2,092,531
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	335,422,166	1,088,178,521	1,423,600,687	195,875,500	717,393,930	913,269,430

YÖNETİM KURULU BAŞKANI: MEHMET BOYACI  
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI: METE BOYACI  
GENEL MÜDÜR: BÜLENT BERKA  
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE: FAHRETTİN KAYHAN SOYLER  
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI: ZEİNNE FERİHAN

GÜZEY & GÜVEN CO.  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
CENKŞEMSEDDİN SORUMLU ORTAK  
TANYEL AKCANSOY, DENETÇİ

G&G  
Güzey & Güven Co.  
Denetim ve Müşavirlik  
KK 01126

Genel  
Müdürlük  
M.Ş. 4394

NOVABANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2021)		
		(TL)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
I - MEVDUAT	(10)	207.276.163	1.081.665.666	1.288.941.829	121.013.019	705.802.685	826.815.704
A. Tasarruf Mevduatı		97.641.912	704.063.929	801.705.841	73.106.997	441.002.160	514.109.157
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		71.763	-	71.763	78.844	-	78.844
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		105.460.365	377.259.263	482.719.628	47.827.178	264.800.525	312.627.703
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		4.102.123	342.474	4.444.597	-	-	-
E. Bankalar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN	(11)	-	-	-	5.000.000	-	5.000.000
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	5.000.000	-	5.000.000
A. K.K.T.C.Merkez Kredileri		-	-	-	-	-	-
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.171.999	2.126.416	3.298.415	1.178.295	898.476	2.076.771
A. Mevduatın		1.053.177	1.268.847	2.322.024	751.282	898.476	1.649.758
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		118.822	857.569	976.391	427.013	-	427.013
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Etenlenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	847.578	140.078	987.656
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİM		1.513.975	255.942	1.769.917	-	-	-
IX - İTİHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	41.735.495	305.613	42.041.108	24.052.578	209.439	24.262.017
XI - KARŞILIKLAR		13.427.616	-	13.427.616	7.120.061	-	7.120.061
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		6.507.489	-	6.507.489	4.980.502	-	4.980.502
C. Vergi Karşılığı		6.920.127	-	6.920.127	2.139.559	-	2.139.559
D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	3.635.517	4.808.920	8.444.437	2.424.131	1.788.134	4.212.265
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	51.194.956	-	51.194.956	32.572.316	-	32.572.316
A. Ödenmiş Sermaye		40.000.000	-	40.000.000	31.600.000	-	31.600.000
1) Nominal Sermaye		80.000.000	-	80.000.000	40.000.000	-	40.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		40.000.000	-	40.000.000	8.400.000	-	8.400.000
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.993.554	-	1.993.554	972.316	-	972.316
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.993.554	-	1.993.554	972.316	-	972.316
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		9.201.402	-	9.201.402	-	-	-
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları	(18)	-	-	-	-	-	-
F. Zarar		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		14.482.409	-	14.482.409	10.222.640	-	10.222.640
A. Dönem Kârı		14.482.409	-	14.482.409	10.212.377	-	10.212.377
B. Geçmiş Yıl Kârları		-	-	-	10.263	-	10.263
TOPLAM PASİFLER	(19)	334.438.130	1.089.162.557	1.423.600.687	204.430.618	708.838.812	913.169.430
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	22.015.645	24.116.729	46.132.374	14.216.169	11.496.247	25.712.416
II - TAAHHÜTLER	(3)	76.351.305	83.774.880	160.126.185	100.011.195	-	100.011.195
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞ	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		106.702.311	595.983.139	702.685.450	75.371.670	484.452.336	559.824.006
TOPLAM		205.069.261	703.874.748	908.944.009	189.599.034	495.948.583	685.547.617

İ M Z A  
YÖNETİM KURULU BAŞKANI, MERHET BOYACI

YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI, MEZE BOYACI

GENEL MÜDÜR, BÜLENT BERKA

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÖZE, FAHRE KAYHAN SÖLNER

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, ZEYNEP PERLİYAN

İ M Z A

GÜZEL & GÜVEN CD.  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

CEM SEMSEDDİN SORUMLU ORTAK

TARVOL AKCANSOY, DENETÇİ

G&G  
Güzel & Güven Co.  
Denetim ve Müşavirlik  
Tic. Sic. No: 27  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul



NOVABANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	64,615,031	39,144,504
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		55,661,810	33,580,503
a - Kısa Vadeli Kredilerden		30,370,394	16,461,656
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19,735,689	8,935,323
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		10,634,705	7,526,333
a - Kısa Vadeli Kredilerden		24,281,282	16,317,983
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10,502,188	6,718,458
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		13,779,094	9,599,525
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1,010,134	800,864
C. Bankalardan Alınan Faizler		488,683	325,541
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		3,944,076	3,413,334
2) Yurtiçi Bankalardan		2,167,149	1,136,558
3) Yurtdışı Bankalardan		2,073	54,186
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		1,774,854	2,222,590
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		4,520,462	1,825,126
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		0	29,969
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	1,795,157
<b>II FAİZ GİDERLERİ</b>			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	35,689,263	21,793,743
1) Tasarruf Mevduatına		21,619,152	14,501,358
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		15,521,212	10,570,897
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,105,094	3,140,371
5) Bankalar Mevduatına		992,846	753,724
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	36,366
1) Tasarruf Mevduatına		13,925,678	7,238,571
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		10,649,107	5,174,746
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		24	96
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3,236,757	1,986,568
5) Bankalar Mevduatına		39,790	16,433
6) Altın Depo Hesaplarına		0	60,728
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		144,433	53,814
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		144,433	53,814
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
<b>III NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		28,925,768	17,350,761
<b>IV FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	37,401,793	25,717,759
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,516,207	10,034,983
1) Nakdi Kredilerden		1,937,236	872,337
2) Gayri Nakdi Kredilerden		704,865	367,867
3) Diğer		17,874,106	8,794,779
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		3,420,677	1,847,510
C. Kambiyo Kârları		11,732,886	12,306,078
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1,732,023	1,529,188
<b>V FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	44,925,025	28,904,900
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,234,623	1,494,849
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		3,234,623	1,494,849
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		1,670,220	5,342,786
D. Personel Giderleri		19,265,826	10,210,458
E. Kıdem Tazminatı Provizyonları		0	0
F. Kira Giderleri		2,450,881	1,418,102
G. Amortisman Giderleri		1,265,621	1,046,706
H. Vergi ve Harçlar		253,056	124,564
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonları	(2)	1,110,978	824,792
K. Diğer Provizyonlar	(2)	1,620,094	1,946,757
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14,053,726	6,495,886
<b>VI NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		(7,523,232)	-3,187,141
<b>VI VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		21,402,536	14,163,620
<b>VI VERGİ PROVİZYONU</b>		6,920,127	3,951,243
<b>IX NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		14,482,409	10,212,377

YÖNETİM KURULU BAŞKANI, MEHMET BOYACI

YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI, MEHMET BOYACI

GENEL MÜDÜR, RÜLENT BERKAY

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE, FAHRE KAYHAN SÖYLEK

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, ZEYNEP PEHLİVAN

GÜZEL & GÜVEN CO.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ÇEKİRMESEDDİN SORUMLU ORTAK

TANYE AKCANSOY, DENETÇİ

G&G  
Güzel & Güven Co.  
Yönetim ve Müşavirlik  
KK 01126



**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") 2022 yılı bilançosu 26 Nisan 2023 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 yayımlanan 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 2022 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 18.666 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 değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Dövizde 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 2022 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 stopajı ödemektedir. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönem karı TL 21,402,536'dır. Bankamız 2022 yılı için TL 2,944,735. Kurumlar vergisi, TL 3,975,392. gelir vergisi stopajı ve toplamda TL 6,920,127 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 2022**

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

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

**(2) Banka hakkında genel bilgiler:**

**(a) Bankanın Hukuki Yapısı:**

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka ödenmiş sermayesi 40,000,000 TL (Kırk Milyon Türk Lirası)dır.

**(b) Banka 2022 yılında toplam 8 (sekiz) şubesi ile faaliyetini sürdürmüştür.**

**(c) Yönetim Organlarında değişiklikler**

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

**Banka Yönetim Kurulu üyelerinde 2022 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 2023 yılı faaliyet alanları ile ilgili bilgileri aşağıdaki gibidir;

**İÇ DENETİM BİRİMİ:**

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

- i. 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 disonibilite 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 2022 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 modellemesi 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. 2022 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. Aynı şekilde KKTC Merkez bankası ve benzeri kurumlardan gelen karar ve bilgilerindirmelerin incelemesini yapmakta ve gerekli uyum sağlanmaktadır.
- Değişen yasal mevzuat ve/veya tebliğler kapsamında güncellenmesi gereken dokümanların, formların, sözleşmelerin vb. evrakın güncellenmesini sağlamaktadır.
- Banka Ana Sözleşme ve Tüzüğü ile güncellemeler takip edilmekte, 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 İnkişaf Sandığı İşleri Dairesine göndermektedir.
- Kara Para Kontrolleri doğrultusunda tespit edilen Şüpheli İşlem bildirimleri Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na bildirilmektedir.
- Bankaya tebliğ edilen Yurtiçi Yurtdışı resmi kurumlar tarafından talep edilen bilgi ve belgeler ile ilgili olarak incelemeler yapıp Bankanın bilgi verme yetkisi bulunan yazılara dönüşler yapılmakta, hukuken dönüş yapılması mümkün olmayan veya yetki olmayan yazılara bu yönde olumsuz dönüşler sağlanmaktadır.
- Her yıl Mart ayının sonuna değin Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası – FATCA kapsamında bir önceki yılın son gününe göre yıllık ortalama ciroları hesap edilen Amerika bağlantılı müşterilerin bildirimleri yapılmaktadır.

**C. Kara Paranın Aklanması ve Terörizmin Finansmanını Önlemek adına gerçekleştirilen faaliyetler**  
Uyum Birimi Müdürlüğü;

- Günlük olarak Bankada gerçekleşen müşteri faaliyetlerini takip etmekte, mahiyeti anlaşılmayan veya rutinin dışında işlemler için gerekli incelemeler yapmaktadır. Yapılan incelemede kasa, yevmiye, borç, alacak tüm işlemler dikkate alınmaktadır.

- Kredi kartlarına yapılan günlük yatırımlar incelenmekte, kredi kartı hesabına yapılan yatırımların başka kişiler tarafından gerçekleşip gerçekleşmediği kontrol edilmektedir.
- Gerçek kişilerin ATM'lerden kartla 5 adet ve üzerinde yatırımın yapılıp yapılmaması ve yatırımların miktarı incelenmektedir.
- Öğrenci/Ev hanımı/İşsiz/Emekli olup olmadıkları da gözetilerek gerçek kişi hesaplarına 50 adet ve üzeri ATM'den yatırım yapılıp yapılmaması incelenmektedir.
- Aylık olarak Banka kartı ve kredi kartına yatırım yapılarak yüksek harcama yapan bireysel kart kontrolleri yapılmaktadır.
- Aylık olarak Banka 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 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:	18.66600 TL	13.2610 TL
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.66700 TL	13.0470 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.65900 TL	12.5750 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.65900 TL	11.7720 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.61400 TL	11.3120 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18.63300 TL	11.5090 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	22.51300 TL	17.9140 TL
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22.52800 TL	17.5520 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22.57800 TL	16.9320 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22.41600 TL	15.8020 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22.45200 TL	15.1520 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22.45300 TL	15.4590 TL

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

**Cari Dönem: 31/12/2022**

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	....11.180.594.....	.....5.175.883.....	.....9.250.400.....
Menkuller	....8.830.593.....	.....4.812,664.....	.....9.250.400.....
Gayri Menkuller	.....-.....	.....-.....	.....-.....
Özel Maliyet Bedelleri	... 2,350,001.....	.....363,219...	.....-.....
Elden Çıkarılacak Kıymetler	.....-.....	.....-.....	.....-.....

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

**Önceki Dönem: 31/12/2021**

	<b>Defter Değeri</b>	<b>Amortismanı</b>	<b>Sigorta Tutarı</b>
<b>Aktiflerimiz</b>	<b>8,687,526</b>	<b>3,912,876</b>	<b>9,250,400</b>
<b>Menkuller</b>	7,005,857	3,674,587	9,250,400
<b>Gayri Menkuller</b>	.....	.....	.....
Özel Maliyet Bedelleri	1,681,669	238,289	
<b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b>	.....	.....	.....

(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 (31.12.2022) Amerikan Doları 18.66600 TL, İngiliz Sterlin'i 22.51300 TL ve Euro 19.95600 TL'dir. Rapor tarihi itibariyle, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı ile kurlarda değişiklik olmuştur.

(12) Bilançoğu 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 31.12.2022 tarihi itibariyle %12.25'dir.**

**a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR</b>	<b>19,950</b>
<b>II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR</b>	<b>74,363</b>
<b>III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)</b>	<b>462,754</b>
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	20,629
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	149,023
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	293,102
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
<b>IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)</b>	<b>557,067</b>

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>I. ANA SERMAYE (II + III)</b>	<b>61,959</b>
<b>II. ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>61,959</b>
<b>III. İLAVE ANA SERMAYE</b>	<b>0</b>
<b>IV. KATKI SERMAYE</b>	<b>6,298</b>
<b>V. ÖZKAYNAK (I + IV)</b>	<b>68,257</b>

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	<b>TL, %</b>	<b>TL, %</b>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>557,067</b>	<b>348,011</b>
<b>Özkaynak</b>	<b>68,257</b>	<b>44,428</b>
<b>Özkaynak/RAV (SYSR (%))</b>	<b>12.25%</b>	<b>12.77%</b>

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

Novabank Ltd.'in 31 Aralık 2022 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, Şirketler Yasası Fası 113 tahtında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankalar Yasasına ve yürürlükten kaldırılmış 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının tabi halka açık bir sermaye şirkettir.

**(b)Bankanın sermaye yapısı ile % 10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi:**

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

**(c)Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerin nitelikleri:**

Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve altında çıkan tebliğlerde öngördüğü şekilde olduğu kanaatindeyiz.

**(d) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliği tatminkardır. Banka 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 17. Maddesi altında belirtilen "Kurumsal Yönetim Çerçevesi" ve İç Sistemler tahtında faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak gerekli iç sistemleri kurmuştur.**

**(e) Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıdaki gibidir.**

*Bülent Berkay, Genel Müdür*

*Zeynep Pehlivan, Genel Müdür Yardımcısı\**

*Cem Savoğlu, Genel Müdür Yardımcısı*

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

\* 2022 yılında Banka Genel Müdür Yardımcısı Tolgay Fırınaer görevinden istifa etmiş ve yerine Zeynep Pehlivan Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(g) 62/2017 Bankacılık Yasası Madde 43 altında çıkan tebliğ R.G.11 “bankaların kredileri ile diğer alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usullerin belirlenmesi” tebliğinde özel karşılıkların değerlendirilmesi konusunda bankanın hassas davrandığı ve gerekli özel karşılıkları ayırdığı görülmüştür. 31/12/2022 tarihinde yapılan faiz kapitalizasyonu sonrası toplam otuz iki hesapta 923,476.58-TL limit aşımı oluşmuştur. Aynı paralelde taksit gerliği yasal limitin üzerinde bir kredi görülmemiştir.

(h) Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü yerine getirdiği gözlemlenmiştir.

(i) Banka'nın yıl içerisinde herhangi bir iştiraki olmamıştır ancak 01/12/2022 tarihinde, “Starcard Banka Kartları Merkezi Limited” ile yaptığı sözleşme ile Card Plus platformu ile çalışmaya başlamak için girişimlerde bulunmuştur. 31 Aralık 2022 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek ve mali tablolarında değişiklik yapılmasını gerektirecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(j) Banka 18/08/2022 tarihinde sermayesini 8,400,000.-TL(Sekiz Milyon Dört Yüz Bin Türk Lirası) artırarak 40,000,000.-TL'ye (Kırk Milyon Türk Lirası) yükseltmiştir. Banka 16/11/2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda kayıtlı sermayesini de 40,000,000.-TL'sından (Kırk Milyon Türk Lirası) 80,000,000-TL'sına (Seksen Milyon Türk Lirası) çıkarmıştır.

(k) 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. Banka 2023 yılında bu rapor yazıldığı esnada yeni Bankacılık Sistemine geçmek üzere çalışmalarını tamamlamak üzereydi.

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

(l) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 25. Maddesi “Mal ve Hizmetlere ilişkin Kuralların” 3. fıkrası altında belirtilen “Mevduat bankaları ve katılım bankalarının sabit kıymetlerinin net bilanço değeri, banka özkaynaklarının %50 (yüzde elli)’sini geçemez.” demektedir. Bankanın 31/12/2022 tarihinde sabit kıymetlerinin net bilanço değerleri özkaynaklarının %50’sini geçmemektedir.

(m) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 30. Maddesi “Bağış ve Yardımlara İlişkin Sınırlamalar” altında bankalara yapabileceği bağış ve yardımların miktarını sınırlamaktadır. Banka 2022 yılında bu sınırı aşmamıştır.

(n) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 41. Maddesi “Risk Üstlenme Sınırları” altında 1., 2. ve 3. fıkrasına uyumlu olduğu test edilmiştir.

(o) Bağımsız denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ve banka çalışanları ile ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar, nakdi ve gayri nakdi krediler, menkul kıymetler, mevduat , maaş, ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirilmiş ve bankacılık işlemlerinin, diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman, mali tablolar üzerinde önemli olarak nitelendirilebilecek herhangi farklılık ve/veya etki olmadığı kanaatine varılmıştır.

**(p) İç Sistemlerin değerlendirilmesi**

Bağımsız Denetim Tebliğinin 11’inci Maddesi Birinci ve İkinci fıkrası gereğince Banka’nın İç Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin ;

- i. İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmuştur.
- ii. Banka bünyesinde etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- iii. İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katıldığı kanaatine varılmıştır.
- iv. Banka kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur.
- v. Banka 2022 yılında da risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.

- vi. Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır. 2022 yılında Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hazırlanmıştır.
- vii. 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 mevcuttur.
- viii. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemelerin yapıldığı görülmüştür.

#### **i. İç Sistemlerin Kurulması**

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 17'inci maddesinde belirtildiği gibi iç denetim, risk yönetimi ve uyum sistemlerini kurmakla zorunlu kılmıştır. Banka bu sistemleri oluşturmuş olup bu sistemlerden sorumlu olan kişiler 2022 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen usul çerçevesinde İç Sistemler Birimi kurulmuş ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak atanmıştır. İç Sistemler Birimi'nin görev ve yetkileri ve bu üyenin nitelikleri çıkarılan İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne uygundur.

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetimlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birimi altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğ'e uygundur. Birimler, Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığıyla raporlamalarını gerçekleştirmiştir.

Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmasını Risk Raporu yoluyla Merkez Bankası'na raporlamıştır.

Bağımsız denetçi ile asgari yılda iki kere iç sistemler ile ilgili toplantı yapılmıştır. Bu toplantılar sonucu İç Sistemler birimlerinin birbirinden bağımsız ama uyum içinde ve doğrudan İç Sistemlerden sorumlu Üye'ye bağlı olarak çalıştığı ve diğer bankacılık birimlerden bağımsız olduğu test edilmiştir.

**ii. İç Denetim Birimi**

İç Denetim faaliyetleri İç Denetim Birimi bünyesinde bir İç Denetim Yöneticisi, bir Müfettiş ve bir müfettiş yardımcısı olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. İç Denetim Birimi bankanın yaptığı tüm Bankacılık işlemlerinin, Birimlerinin kapsamında olduğu bilinci ile çalışmaktadır.

Risk Based Audit (RBA) yani Risk Odaklı Denetim yapan birim riskli görülen ve kontrol yapısının daha az güçlü olduğu noktalara odaklı çalışmalar yapmaktadır. İç Denetim Birimi'nin 2022 yılında 3 ayda bir hazırladığı raporlar İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesine sunmuştur. 2022 yılında İç Denetim Birimi yaptığı denetim planını tamamlamış ve sonuçlarını da yapılan her şube denetimi için ayrı ayrı yapmıştır. Şubelerde kullanılan krediler ve diğer bankacılık hizmetleri için alınan teminatların incelemesi, limit aşımaları, kasa mevcutları, mevduat ve kredi kontrolleri yapılmıştır. Ayrıca bir şubede sürpriz kasa sayımı yapılmıştır.

2022 yılı içerisinde Bankanın yeni Coreteccs sistemine geçişine hazırlanma amacı ile iç Denetim Birimi bir çok çalışmalar yapmıştır. İç Denetim bu çalışmalar nedeni ile İnsan Kaynakları ve Bilgi Teftişini yapamadığından dolayı bu teftişi yeni sisteme geçtikten sonra 2023 yılında yapmayı planlamaktadır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2022 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlemelerini 24 Şubat 2023 tarihinde Yönetim Kuruluna sunmuştur.

### **iii. Uyum Birimi**

Uyum Birimi Bankacılık mevzuatının belirlediği yasal düzenlemelere uyum açısından gerekli yapıyı oluşturmuştur.

Uyum Birimi, Uyum Birimi Yöneticisi ve Birim Görevlisi olarak iki kişiden oluşmaktadır.

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını 3'er aylık dönemlerde yerine getirmiş ve Banka'nın KKTC Bankacılık mevzuatına uyumu ile ilgili değerlendirmeleri İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmuştur.

2022 yılında genelgeler yayınlanmış ve güncellenmesi gereken genelge ve yönetmelikleringüncellemeleri ilgili bölümler ile ilgili yapılmıştır.

Ayrıca Uyum Birimi 2022 yılı içerisinde çıkan ilgili yasaları zamanında inceleyip Banka çalışanları ile paylaşmıştır.

Aynı paralelde Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası altında bildirimlerin düzenli olarak yapıldığı görülmüştür.

2022 yılında Uyum Birimi Banka'nın Web Sayfasının güncelliğini takip etmiş ve değişikliklerin yapılmasını sağlamıştır.

İç Sistemler tebliğinin 6. Maddesinin 14. Fıkrası gereği tesis edilmesi gereken müşteri öneri ve şikayetlerine yönelik iletişim kanalları kurulmuş olup düzeli olarak kullanılmıştır.

FATCA kapsamında gerekli olan raporlama yapılmıştır.

10,000 Euro üzeri nakit işlem bildirimleri raprolanması sağlanmıştır.

Uyum birim ayrıca günlük, haftalık, aylık olarak muhtelif şekillerde müşteri hesap hareketlerini incelemiş ve şüpheli görülen işlemlerin gerekli bildirimini yapmıştır.

### **iv. Risk Birimi**

Risk Yönetim Birimi, yönetim stratejileri kapsamında uygulama usullerini belirlemiş ve uygulamaya geçmiştir.

Yönetim Kurulu 24/03/2022 tarihinde Krediler Yönetmeliğinde yapılan değişiklikleri onaylamıştır.

Banka'nın 2022 yılında yaptığı raporlamalarda daha önce belirlenmiş olan risk izleme politika ve uygulamalarına uygun olarak risklerinin analizi stres testleri ve senaryo analizleri eşliğinde uygulayıp raporladı. Bu rapora göre Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Mevzuat Riski, Kurumsal İlkelerin Etkinliği,



**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

Yükümlülükleri Karşıluyabilme ve Denetim Risk Profili bankanın faaliyet yoğunluğu kapsamında oluşturulan içsel risk düzeyi ve bakiye düzeyi üzerine analizi yapıldı.

Bu analizlerde Risk Yönetim Sisteminin “Güçlü” olduğu görülürken içsel risk değerlendirilmesinde Kredi Riski ve Faiz Oranı Riski “Yüksek” olarak değerlendirildi. Kurumsal İlkelerin Etkinliği, Yükümlülükleri Karşıluyabilme Riski güçlü değerlendirilirken Denetim Risk Profili “Yeterli” olarak değerlendirildiği sonucu görölmüştür.

Bakiye Risk Derecelendirilmesi Kredi Riski “Yüksek” olarak değerlendirilirken Piyasa Riski, Kurumsal İlkelerin Etkinliği, Denetim Risk Profili “Düşük” değerlendirilmiştir. Faiz Oran Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Mevzuat Riski, Yükümlülükleri Karşıluyabilme Riski “Makul” olarak değerlendirilmiştir.

Kredi Riskinin hem içsel risk olarak, hemde Bakiye Risk Değerlendirmesinde “Yüksek” olarak çıkmasında en büyük etken 2022 yılında kredilere yapılan yapılandırma olarak gösterilebilir.

**v. Bilgi Sistemleri ve Teknolojileri**

Banka Bilgi Güvenlięi Politikası genelgesinde Bilgi Güvenlięi ile ilgili Bilgi Güvenlięi Politikasını içeren uygulamalar ve kuralları belirledi 02/01/2015 tarihli Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulamaya başladı. Bilgi Güvenlięi Politikası genelgesi “bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik olarak iş devamlılığı, kaçınılmaz felaket durumlarında kaybın en aza indirilmesi , kurumun yapı taşları sayılan kaynakların her koşulda gizliliğinin, ulaşılabilirliğinin ve bütünlüğünün korunması amacını taşımaktadır.

Banka Bilgi Sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü, ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl sızma testi yaptırmakta ve alınması gereken aksiyonlar yönetim kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile ilgili yapılan değişiklikler 18/02/2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilip onaylanmıştır.

**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 *	31,261,136	254,668,427	11,153,574	202,390,771
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	22,513,000	-	17,914,000
<b>TOPLAM</b>	<b>31,261,136</b>	<b>227,181,427</b>	<b>11,153,574</b>	<b>220,304,771</b>

**b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	65,641,066	19,087,708	1,104,708	1,558,983-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>65,641,066</b>	<b>19,087,708</b>	<b>1,104,708</b>	<b>1,558,983</b>

\*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	-	-	-	-

\*31.12.2022 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BPP İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
<b>TOPLAM</b>		-	-	-

\*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 **22,949,400 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

**b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;**

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri		22,949,400		18,798,750
TC Hazine Bonoları				5,489,253
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	11,989,339	225,784,245	2,878,020	29,174,200
<b>TOPLAM</b>	<b>11,989,339</b>	<b>248,733,645</b>	<b>2,878,020</b>	<b>53,462,185</b>

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı **260,772,984.- TL** olup, 31.12.2022 tarihi itibari ile rayiç değerler toplamı **260,772,984.- TL** olarak hesaplanmıştır.

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	253,687	24,945	163,989	18,799
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	253,687	24,945	163,989	18,799
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	16,647	8,433,551	5,259	5,094,863
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,690,978		3,452,364	
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar				

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	45,234,808	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	48,410	-	-	-
İşletme Kredileri	421,730,100	5,908,478	-	11,782,625-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	105,436,311	327,398	-	6,347,995
Kredi Kartları	33,551,758	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre.	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>606,001,387</b>	<b>6,235,876</b>		<b>18,130,620</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	630,367,883	498,863,800
<b>TOPLAM</b>	<b>630,367,883</b>	<b>498,863,800</b>

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	630,367,883	498,863,800
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>630,367,883</b>	<b>498,863,800</b>

**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	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 73,45 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 44'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %98,68 olup, kredi portföyünün %70'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 18'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 71,05 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %70'sini oluşturan müşteri sayısı 95'dir.

**(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

**a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	<b>8,324,881</b>	<b>1,017,865</b>	<b>8,357,266</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	13,015,117	42,908	207,044
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0,00	7,659,547	1,004,457
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	7,659,547	1,004,457	
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	464,764	538,519	750,754
Yenilenen ve İtfaya bağlanan (-)*	1,856,455		114,243
Aktiften Silinen (-)		0	0
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>11,359,232</b>	<b>7,177,344</b>	<b>8,703,770</b>
Özel Karşılık (-)	499,499	703,312	2,608,174
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>10,859,733</b>	<b>6,474,032</b>	<b>6,095,596</b>

**b) Yabancı para olarak kullandırılan 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	108,791	108,791
I Grup Teminatl		558,277
II Grup Teminatl	4,351,416	1,941,106
III Grup Teminatl	4,243,563	
IV Grup Teminatl		2,608,174
TOPLAM	8,703,770	

**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	-	-

\*2022 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	-	-	-	-

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
--	---	---	---	---

\*Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur**

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

\*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır

**d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur**

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

\* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur**

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

\* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

\* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>	-	-
- 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	-	-
<b>BORÇLAR</b>	-	-
-Mevduat	-	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	-	-
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>	-	-

(\*)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 (-)	-	-
<b>TOPLAM</b>	-	-

\*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>				
Maliyet		1,785,395	6,902,131	8,687,526
Birikmiş Amortisman(-)		(734,810)	(3,178,066)	(3,912,876)
Net Defter Değeri		1,050,585	3,724,065	4,774,650
<b>Cari Dönem Sonu:</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri		1,050,585	3,724,065	4,774,650
İktisap Edilenler		267,750	2,235,271	2,503,021
Elden Çıkarılanlar(-)*		0	(9,953)	(9,953)
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)		0	2,614	2,614
Amortisman Bedeli (-)		(283,799)	(981,822)	(1,265,621)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		1,034,536	4,970,175	6,004,711



**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

(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 2022 tarihi ile

Peşin Ödenen Giderler Toplamı	301,078 TL
Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı	1,729,997.- TL
Geçici Vergiler	3,142,449.85-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
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>237,222,828</b>	<b>0,00</b>	<b>851,577,494</b>	<b>82,923,015</b>	<b>22,863,961</b>	<b>16,512,083</b>	<b>0,00</b>
1) Tasarruf Mevduatı	13,825,860		72,159,592	11,625,318		11,581	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	32,519,781		70,961,560	6,152,910			
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	49,576,049		533,684,711	65,144,787	16,379,172	13,065,711	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	141,301,138		174,771,631		6,484,789	3,454,791	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>57,462</b>	<b>0,00</b>	<b>1,202,891</b>	<b>52,266,827</b>	<b>0,00</b>	<b>24,315,268</b>	<b>0,00</b>
1) Tasarruf Mevduatı	19,561						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	33,477		1,202,891	661,863		24,315,268	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	4,424			51,604,964			
5) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>237,280,290</b>	<b>0,00</b>	<b>852,780,385</b>	<b>135,189,842</b>	<b>22,863,961</b>	<b>40,827,351</b>	<b>0,00</b>

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

**Önceki Dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>101,315,268</b>	<b>0,00</b>	<b>591,069,576</b>	<b>83,569,767</b>	<b>15,727,527</b>	<b>11,540,539</b>	<b>0,00</b>
1) Tasarruf Mevduatı	8,495,131		59,648,388	2,468,62		11,924	
2) Resmî, 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 Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	46,708,874		158,744,917	56,261,941		3,082,773	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>1,967,524</b>	<b>0,00</b>	<b>690,221</b>	<b>728,353</b>	<b>0,00</b>	<b>20,206,926</b>	<b>0,00</b>
1) Tasarruf Mevduatı	7,274						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.						20,206,926	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1,958,231		690,221	728,353			
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	4,424			51,604,964			
5) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>103,282,792</b>	<b>0,00</b>	<b>591,759,797</b>	<b>84,298,120</b>	<b>15,727,527</b>	<b>31,747,465</b>	<b>0,00</b>

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı Toplamı	97,641,912	704,063,929	73.107.997	441,002,160
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	198,886	186,660	19,008	0
Tasarruf Mevduatı Kapsam Dışı Mevduat (-)	-2,782,816	-18,179,620	-2,722,469	-45,502,912
<b>TOPLAM</b>	<b>95.057.982</b>	<b>686,070,969</b>	<b>70.404.536</b>	<b>395,499,248</b>

(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	-	-	-	-

\*2022 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	-	-	5,000,000.--	-
<b>TOPLAM</b>	-	-	-	-

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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

\*2022 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	40,000,000	31,600,000
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. 18/08/2022 tarihinde Sermaye kayıtlı sermaye ile ilgili

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

karara istinaden ödenmiş sermaye 8,400,000 TL (Sekiz Milyon Dört Yüz Bin Türk Lirası) artırılarak 40,000,000 (Kırık Milyon Milyon Türk Lirası) na, 16.11.2022 tarihinde alınan olağanüstü Genel kurul Kararı ile 80,000,000TL (Serksen Milyon Türk Lirası)na çıkarılmıştır

**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	40,000,000	80,000,000

**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
18/08/2022	8,400,000-	Nakit-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,400,000-</b>	-	-	-

**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	17,728,000	%44,32	17,728,000	17,728,000-
Mete Boyacı	19,832,000	%49,58	19,832,000	19,832,000-

**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 fonlanması, varlıklar ve yükümlülüklerini dengede tutarak yönetmektedir.

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

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

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

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

**NOVABANK LİMİTED**  
**31 ARALIK 2022**

**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
<b>Cari Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	331,026,117	0,00	0,00	0,00	0,00		<b>331,026,117</b>
Bankalardan Alacaklar	66,778,924	429,318	0,00	0,00	0,00		<b>67,208,242</b>
Menkul Değerler	4,666,500	215,374,383	40,682,100	0,00	0,00		<b>260,722,983</b>
Krediler	298,732,626	1,644,139	3,469,614	8,272,035	318,249,469		<b>630,367,883</b>
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar*	6,410,194	0,00	0,00	0,00	0,00	127,865,268	<b>134,275,462</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>707,614,361</b>	<b>217,447,840</b>	<b>44,151,714</b>	<b>8,272,035</b>	<b>318,249,469</b>	<b>127,865,268</b>	<b>1,423,600,687</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat		0,00	0,00	0,00	0,00		
Diğer Mevduat	1,135,536,433	96,991,149	21,831,928	34,030,586	551,733		<b>1,288,941,829</b>
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	42,041,108	0,00	0,00	0,00			<b>42,041,108</b>
Diğer Yükümlülükler**	26,581,543	0,00	0,00	0,00	0,00	66,036,207	<b>92,617,750</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,204,159,084</b>	<b>96,991,149</b>	<b>21,831,928</b>	<b>34,030,586</b>	<b>551,733</b>	<b>66,036,207</b>	<b>1,423,600,687</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(496,544,723)</b>	<b>120,456,691</b>	<b>22,319,786</b>	<b>(25,758,551)</b>	<b>317,697,736</b>	<b>61,829,061</b>	<b>0,00</b>
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Aktifler	511,130,418	20,608,189	34,228,134	5,097,259	260,890,339	8,315,090	<b>913,269,429</b>
Toplam Yükümlülükler	531,435,263	254,523,526	56,894,389	26,363,183	1,258,111	42,794,957	<b>913,269,429</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(20,304,845)</b>	<b>(233,915,337)</b>	<b>(22,666,255)</b>	<b>(21,265,924)</b>	<b>259,632,228</b>	<b>38,520,133</b>	<b>0,00</b>

\*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
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	46,132,374	25,712,416
<b>TOPLAM</b>	<b>46,132,374</b>	<b>25,712,416</b>

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
<b>Teminat Mektupları</b>	22,015,645	24,116,729	14,216,169	11,496,247
<b>Aval ve Kabul Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Akreditifler</b>	-	-	-	-
<b>Cirolar</b>	-	-	-	-
<b>Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Garanti ve Kefaletler</b>	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>22,015,645</b>	<b>24,116,729</b>	<b>14,216,169</b>	<b>11,496,247</b>

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Cayılmaz Taahhütler</b>	27,683,102	10,416,000
<b>Cayılabilir Taahhütler</b>	132,443,083	89,595,195
<b>Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri</b>	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>160,126,185</b>	<b>100,011,195</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri</b>	-	-
<b>Para ve Faiz SWAP İşlemleri</b>	-	-
<b>Para ve Faiz Opsiyonları</b>	-	-
<b>Futures Para İşlemleri</b>	-	-
<b>Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri</b>	-	-
<b>Diğer</b>	-	-

**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	2.731.072	2.771.550
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	1.110.978	824.792
Genel Karşılık Giderleri	1.620.094	1.946.758
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 2022**

(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	540,274	187,257
Araç Masrafları	610,093	251,944
Sigorta Giderleri	219,677	103,504
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	534,653	185,568
Haberleşme Giderleri (Posta,Telefon)	213,429	137,010
Basılı Kayıt ve Kırtasiye Giderleri	513,613	204,894
Bilgisayar Kullanım Giderleri	189,783	157,488
Küçük Demirbaş Giderleri	32,115	23,642
Temsil ve Ağırılama Giderleri	255,210	97,914
Nakliye ve Hammaliye Giderleri	162,249	22,554
Dava ve Mahkeme Giderleri	119,900	60,196
Aidatlar	179,620	134,351
Bankacılık Lisans Ücreti	99,400	76,4000
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	3,395,231	1,654,666
Denetim Ücreti	178,205	98,309
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	6,113,671	2,681,565
Yardım ve Bağışlar	1,410	0
Reklam ve İlan Gideri	32,950	19,562
Diğer İşletme Giderleri	522,619	282,386
Geçmiş Yıl Giderleri	0	91,900
Diğer	102,088	0
Bankalar Birliği Masraf Payı	37,535	24,767
<b>Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı</b>	<b>14,053,726</b>	<b>6,495,886</b>

(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	434,042	688,254
Muhasebe Harcı Gelirleri	940,416	550,359
Yerli İstihdam Destek	0	
Diğer Gelirler	357,565	290,305
<b>TOPLAM</b>	<b>1,732,023</b>	<b>1,529,188</b>

**NOVABANK LTD.**  
31 ARALIK 2022 ÖZ KAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç	Diğer Kanuni Yedek	İhtiyari Yedek Akçeler	Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar	Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	Dönem Net Karı/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
01/01/2020 Bakiyesi	22.000.000	684.411							2.019.118	2.879.050	27.582.579
Kar Dağıtım:									2.879.050	2.879.050	
Temsül											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		387.905									
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primi									287.905		
Ödenmiş Sermaye Artışı:	5.000.000										5.000.000
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarının Aktarılması	4.600.000								4.600.000		
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Yarlıklarıyla Sabit Varlıklar (Maddi Durum Yarlıkları) Satış Karları) (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Durum Yarlık Satış Karı Karşılığında Edilen Beklemez Hisse Senetleri (****)											
2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesapları Transfer)											
31/12/2021 Net Dönem Karı	31.600.000	972.316							10.263	10.212.377	10.212.377
2021 Dönem Net Karı									10.263	10.212.377	42.794.956
<b>CARİ DÖNEM</b>											
01/01/2022 Bakiyesi	31.600.000	972.316							10.212.377	10.212.377	42.794.956
Kar Dağıtım:											
Temsül											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		1.021.238									
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primi											
Ödenmiş Sermaye Artışı:	8.600.000										8.600.000
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarının Aktarılması											
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Yarlıklarıyla Sabit Varlıklar (Maddi Durum Yarlıkları) Satış Karları) (****)											
İştiraklerde Mali ve Maddi Durum Yarlık Satış Karı Karşılığında Edilen Beklemez Hisse Senetleri (****)											
2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Menkul Artış Fonu											
Diğer (*) (Hesapları Transfer)											
31/12/2022 Net Dönem Karı	40.000.000	1.993.554							9.101.482	14.482.410	14.482.410
2022 Dönem Net Karı									9.101.482	14.482.410	65.677.365
31/12/2022 Başlıca											

Net (\*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönem farklı dönemlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yataş kalemler meydana gelmiş bakımdan farklılık gösterebilir.  
 (\*\*): Menkul Değerler Değer Artışı Fonu Bilişimsel Profilde Özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.  
 (\*\*\*) : Bu tablodaki yer alan özkaynaklar toplamı, finansal karnı özkaynak usulüne tabii olarak gösterilebilir. İhtimalen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmemiştir.  
 (\*\*\*\*): İştirakler (fiideli), bağlı menkul değerler grubunda tanımlı ortaklık paylarını da kapsar.

**NOVABANK LTD.**  
**NAKİT AKIM TABLOSU**

	<b>CARİ DÖNEM</b> <b>12/31/2022</b>	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> <b>12/31/2021</b>
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	64,337,113	38,821,361
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(34,467,619)	(21,265,527)
Alınan Temettümler	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	20,516,207	10,034,983
Elde Edilen Diğer Gelirler	5,152,700	3,376,698
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(19,265,826)	(10,210,458)
Ödenen Vergiler	(4,797,272)	(2,499,177)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )	(19,739,230)	(10,120,158)
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>11,736,073</b>	<b>8,137,722</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(204,382,779)	17,477,145
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(151,875,439)	(140,941,166)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(141,380,625)	(190,080,850)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(3,110,031)	(195,422)
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	462,126,125	279,886,757
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(5,000,000)	5,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	21,962,624	19,417,514
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(9,924,052)</b>	<b>(1,298,300)</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(2,495,682)	(3,394,445)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ( )	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(2,495,682)</b>	<b>(3,394,445)</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0.00
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0.00
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	8,400,000	5,000,000.00
Ödenen Temettümler	0	0.00
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0.00
Diğer Nakit Çıktıları	0	0.00
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>8,400,000</b>	<b>5,000,000</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	10,062,666	6,963,292
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>	<b>6,042,932</b>	<b>7,270,547</b>
<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>16,540,623</b>	<b>9,270,076</b>
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>22,583,555</b>	<b>16,540,623</b>

**NOVABANK LTD.'İN  
KAR DAĞITIM TABLOSU**

	<b>Cari Dönem 12/31/2022</b>	<b>Önceki Dönem 12/31/2021</b>
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	21,402,537	14,163,620
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	- 6,920,127	- 3,951,243
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	- 2,944,735	- 1,681,380
- Gelir Vergisi Kesintisi	- 3,975,392	- 2,269,863
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>14,482,410</b>	<b>10,212,377</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	- 1,448,241	- 287,905
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI</b>	<b>13,034,169</b>	<b>9,924,472</b>
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-	-
13. DİĞER YEDEKLER (genel Kurul kararıyla ayrılan)	13,034,169	9,924,472
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	₺0.33	₺0.31
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2016 yılında yapılacaktır

**NOVABANK LTD.'İN**  
**2022 YILI VERGİ MATRAHI**

	<u>TL</u>	<u>TL</u>
<b>1. Kar Zarar Cetveline İstinaden Vergi Öncesi Kar</b>		<b>21,402,536.00</b>
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		-
		<b>21,402,536.00</b>
<b>2. İlave Ediniz: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler</b>		
i. Gecikme Cezaları	787.67	
ii. Kabul Edilmeyen Giderler	6,113,671.19	
iii. Salon Araba Giderlerinin %50'si (16cc üzeri)	305,046.46	
iv. Salon Araba Amortismanlarının %50'si (16cc üzeri)	141,899.68	
v. Genel Kredi Karşılıkları 2021-2022 Farkı	1,526,987.00	
		<b>8,088,392.00</b>
		<b>29,490,928.00</b>
<b>3. Eksiltiniz Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler veya Yasal İndirimler:</b>		
i. Yatırım İndirimi	-	
ii. Kalkınma Bankası Tahvil Faizleri	- 43,578.81	
iii. Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri	-	- 43,578.81
		<b>29,447,349.19</b>
<b>Kurumlar Vergisine Tabi Matrah</b>		
Kurumlar Vergisi 10%	2,944,734.92	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		26,502,614.27
		<b>26,502,614.27</b>
<b>Gelir Vergisine Tabii Matrah</b>		
Gelir Vergisi 15%	3,975,392.14	
		<b>6,920,127.06</b>
<b>4. Toplam 2022 Yılı Vergi Yükümlülüğü</b>		<b>14,482,408.94</b>
<b>NET DÖNEM KARI</b>		<b>3,142,449.85</b>
<b>5. Geçici Vergi Q1, Q2, Q3, Q4</b>		<b>1,729,996.74</b>
<b>6. Peşin Ödenmiş Stopajlar</b>		<b>4,872,446.59</b>
<b>Toplam Ödenemi Peşin Vergiler</b>		<b>2,047,680.47</b>
<b>7. 2022 Yılı Ödenmemiş Kurum ve Gelir Vergileri</b>		<b>2,047,680.47</b>
<b>8. 2022 Yılı Vergi Ödeme Takvimi</b>		
5/31/2023 Kurumlar Vergisi 1. Taksit		-
6/30/2023 Gelir Vergisi		2,047,680.47
10/31/2023 Kurumlar Vergisi 2. Taksit		-
<b>Toplam Ödenecek 2022 Yılı Vergileri</b>		<b>2,047,680.47</b>