

**NOVABANK LTD.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

NOVABANK LTD.

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-36
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-18
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	19-34
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	19-26
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	27-33
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35-36
EK MALİ TABLOLAR	37-39
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	37
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	38
vi. Kar Dağıtım Tablosu	39

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 - 39 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.




Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı


Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk Yrd.


Fahri Kayhan SÖYLER
Yön. Kur Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu


Bülent BERKAY
Genel Müdür


Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd.

NOVABANK LİMİTED

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AIT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Novabank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki Finansal Tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası, bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata ve KKTC Şirketler Yasası Fası 113 e uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı:

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

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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


Abdurrahman Kavaz Bsc (Hons) ACCA

(Sorumlu Ortak)


Perihan Deniz Ba (Hons)

(Sorumlu Denetçi)

27.01/2022

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2021)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		7,486,547	9,054,076	16,540,623	5,904,558	3,365,518	9,270,076
A. Kasa		7,486,547		7,486,547	5,904,558		5,904,558
B. Etkülf Deposu			9,054,076	9,054,076		3,365,518	3,365,518
C. Diğer				0			0
II - BANKALAR	(1)	18,751,243	237,879,194	256,630,637	15,176,472	122,398,626	137,675,098
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		11,153,274	220,304,771	231,458,345	9,154,495	102,157,716	111,312,211
B. Diğer Bankalar		7,597,969	17,574,623	25,172,292	6,121,977	20,240,910	26,362,887
1) Yurtiçi Bankalar		13,901	4,511,700	4,525,601	0	14,566,000	14,566,000
2) Yurtdışı Bankalar		7,583,768	13,062,923	20,646,691	6,121,977	5,674,910	11,796,887
3) Tes Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
III - MENKUL DEĞERLER ÇÖZÜMÜ [Net]	(2)	2,878,020	53,462,185	56,340,205	2,500,000	71,117,150	73,617,150
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler		2,878,020	53,462,185	56,340,205	2,500,000	71,117,150	73,617,150
IV - KREDİLER	(3)	139,301,944	359,561,856	498,863,800	96,804,281	212,533,714	309,337,995
A. Kısa Vadeli		95,855,139	155,148,007	251,203,146	49,845,403	82,468,611	132,314,014
B. Orta ve Uzun Vadeli		43,446,805	204,213,849	247,660,654	46,958,878	130,065,103	177,023,981
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14,663,797	0	14,663,797	14,109,152	0	14,109,152
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		7,979,165	0	7,979,365	2,020,906	0	2,020,906
1) Brüt Alacak Bakiyesi		8,324,881		8,324,881	2,118,223		2,118,223
2) Aynan Özel Karşılık (-)		-345,516		-345,516	-97,317		-97,317
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		799,861	0	799,861	6,571,578	0	6,571,578
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,017,865		1,017,865	7,223,172		7,223,172
2) Aynan Özel Karşılık (-)		-218,004		-218,004	-651,594		-651,594
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		5,884,571	0	5,884,571	5,516,868	0	5,516,868
1) Brüt Alacak Bakiyesi		8,357,266		8,357,266	7,600,240		7,600,240
2) Aynan Karşılık (-)		-2,472,695		-2,472,695	-2,083,372		-2,083,372
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		485,847	691,732	1,177,579	320,442	533,894	854,436
A. Kredilerin		420,165	49,306	469,471	307,701	132,743	440,444
B. Menkul Değerlerin		65,682	627,007	692,689	12,841	368,319	381,160
C. Diğer		0	15,419	15,419	0	32,832	32,832
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		4,266,685	55,979,153	60,245,838	1,931,131	36,328,080	38,259,411
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	1,211,024	708,546	1,940,170	1,044,205	513,976	1,558,181
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İşitirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İşitirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(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
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(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
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	4,774,650	0	4,774,650	2,420,911	0	2,420,911
A. Deller Değer		8,687,526		8,687,526	5,293,081		5,293,081
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-3,912,876		-3,912,876	-2,866,170		-2,866,170
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2,035,743	56,788	2,092,531	2,176,023	3,475	2,179,498
TOPLAM AKTİFLER	(19)	195,875,500	717,393,930	913,169,430	142,593,675	446,994,633	589,588,308

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahri Bayram SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Kısmi Sistemlerden Sorumlusu

Bülent BİRKAY
Genel Müdür

Tolgay FİRTİNAER
Genel Mdr. Yrd. V.

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

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



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dönem	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		(10)	TP 121.013.019	YP 705.802.685	TOPLAM 826.815.704	TP 102.418.700	YP 444.510.247
I - MEVDUAT							
A. Tasarruf Mevduatı		73.106.997	441.002.160	514.109.157	60.258.352	236.335.230	296.593.582
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		78.844	0	78.844	43.744	0	43.744
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		47.827.178	264.800.525	312.627.703	38.972.861	208.165.594	247.138.455
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	1.143.739	9.423	1.153.162
E. Bankalar Mevduatı		0	0	0	2.000.004	0	2.000.004
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR							
III - ALINAN KREDİLER							
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		5.000.000	0	5.000.000	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		5.000.000	0	5.000.000	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR							
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]							
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI							
A. Mevduatım		1.178.295	898.476	2.076.771	839.696	708.859	1.548.555
B. Alınan Kredilerin		751.282	898.476	1.649.758	553.046	708.859	1.261.905
C. Diğer		427.013	0	427.013	286.650	0	286.650
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelezmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER							
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİP BORÇLAR							
XI - KARŞILIKLAR							
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		7.120.061	0	7.120.061	3.786.793	0	3.786.793
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.980.502	0	4.980.502	3.099.300	0	3.099.300
C. Vergi Karşılığı		2.139.559	0	2.139.559	687.493	0	687.493
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER							
XIII - ÖZKAYNAKLAR							
A. Ödenmiş Sermaye		32.572.316	0	32.572.316	24.703.529	0	24.703.529
1) Nominal Sermaye		31.600.000	0	31.600.000	22.000.000	0	22.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		40.000.000	0	40.000.000	25.000.000	0	25.000.000
3) Ödenmemiş Sermaye (-)		-8.400.000	0	-8.400.000	-3.000.000	0	-3.000.000
B. Kamunî Yedek Akçeler		972.316	0	972.316	684.411	0	684.411
1) Kamunî Yedek Akçeler		972.316	0	972.316	684.411	0	684.411
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kamunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	2.019.118	0	2.019.118
1) Dönem Zararı		0	0	0	2.019.118	0	2.019.118
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR							
A. Dönem Kârı		10.212.377	0	10.212.377	2.879.050	0	2.879.050
B. Geçmiş Yıl Kârları		10.263	0	10.263	2.879.050	0	2.879.050
TOPLAM PASİFLER		204.430.618	708.838.812	913.269.430	142.572.088	447.016.220	589.588.308
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
I - GARANTİ VE KEFALETLER							
II - TAHHÜTLER							
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER							
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER							
TOPLAM		189.599.034	495.948.583	685.547.617	80.159.938	255.921.057	336.080.995

M. Met BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

M. Met BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Fahri HAYMAN SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
K. Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd. V.

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

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



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	39,144,504	27,251,834
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		33,580,503	23,709,648
a - Kısa Vadeli Kredilerden		16,461,656	10,310,709
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8,935,323	4,513,279
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		7,526,333	5,797,430
a - Kısa Vadeli Kredilerden		16,317,983	13,006,620
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6,718,458	5,003,356
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		9,599,525	8,003,264
800,864		392,319	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		325,541	160,518
C. Bankalardan Alınan Faizler		3,413,334	2,517,106
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1,136,558	604,212
2) Yurtiçi Bankalardan		54,186	631,461
3) Yurtdışı Bankalardan		2,222,590	1,281,433
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		1,825,126	864,562
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		29,969	21,821
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1,795,157	842,741
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	21,793,743	14,092,403
A. Mevduata Verilen Faizler		14,501,358	6,942,366
1) Tasarruf Mevduatına		10,570,897	5,073,775
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3,140,371	1,532,917
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		753,724	282,600
5) Bankalar Mevduatına		36,366	53,074
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		7,238,571	7,052,847
1) Tasarruf Mevduatına		5,174,746	5,103,075
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		96	24
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,986,568	1,928,658
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		16,433	20,443
5) Bankalar Mevduatına		60,728	647
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53,814	97,190
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		53,814	97,190
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		17,350,761	13,159,431
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	25,717,759	9,231,776
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,034,983	5,438,518
1) Nakdi Kredilerden		872,337	717,823
2) Gayri Nakdi Kredilerden		367,867	278,003
3) Diğer		8,794,779	4,442,692
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		1,847,510	893,717
C. Kambiyo Kârları		12,306,078	2,033,398
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1,529,188	866,143
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	28,904,900	17,994,015
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,494,849	703,362
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		1,494,849	703,362
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	2,423
C. Kambiyo Zararları		5,342,786	355,839
D. Personel Giderleri		10,210,458	8,864,423
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1,418,102	1,079,495
G. Amortisman Giderleri		1,046,706	731,844
H. Vergi ve Harçlar		124,564	17,581
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	824,792	675,117
K. Diğer Provizyonlar	(2)	1,946,757	520,979
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	6,495,886	5,042,952
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-3,187,141	-8,762,139
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		14,163,620	4,397,192
VIII - VERGİ PROVİZYONU		3,951,243	1,518,142
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		10,212,377	2,879,050

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete HOYACI
Yön. Kur. Bşk. Yrd.

Fahri Kayhan SÖYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Genel Mdr. Yrd. V.

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

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



D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Novabank Limited'in ("Banka") 2021 yılı bilançosu 27 Nisan 2022 tarihinde kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

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

Finansal Tablolar tarihi maliyet esasına baz alınarak hazırlanmıştır.

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

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

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

(c) Yabancı Paralar:

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

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

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

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde kaydedilmektedir. 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 süpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca ayrılmaktadır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönem karı TL 14,163,620 dir. Bankamız 2020 yılı için TL 1,681,380 Kurumlar vergisi, TL 2,269,863 Gelir vergisi Toplamda TL 3,951,243 Vergi Provizyonu Ayırmıştır.

(f) Maddi Duran Varlıklar:

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

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

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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 2021 tarihi itibarıyla Banka ödenmiş sermayesi 31,600,000 TL (Otuz Bir Milyon Altı Yüz Bin Türk Lirası)dır.

(b) Banka 2021 yılında toplam 8 (sekiz) şubesi ile faaliyetini sürdürmüştür.

(c) Yönetim Organlarında değişiklikler

<u>Yönetim Kurulu</u>	<u>Göreve Atandığı Tarih</u>
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 2021 yılında değişiklik olmamıştır.

(d) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 19 uncu maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Novabank Ltd. İç Sistemler, İç Denetim Birimi ,Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Biriminden oluşmaktadır.İç Denetim Biriminde; 1 İç Denetim Birim Yöneticisi, 1 Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı, Risk Yönetiminde; 1 Birim Müdürü, Uyum Biriminde ise, 1 Uyum Müdürü ve 1 Yardımcı olmak üzere 6 personel çalışmaktadır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği Bankada ,Ocak 2012 tarihinde kurulmuş olan İç Sistem Birimlerinin 2021 yılı faaliyet alanları ile ilgili bilgileri aşağıdaki gibidir;

İÇ DENETİM BİRİMİ:

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

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

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

- x. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği gereği İç Sistemler Sorumlusuna 3 aylık dönemlerde sunulması gereken İç Denetim Faaliyet Raporları hazırlanmaktadır.
- xi. Bankalarda “ İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10. Maddesi gereğince 2021 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen “Risk Değerlendirme Raporu” ,”Risk Değerlendirme Anketi”, “ Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu” hazırlanmaktadır

RİSK YÖNETİM BİRİMİ:

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

ii. Günlük hazırlanan Risk Kontrol Panelinde, Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD'si, Döviz Türev İşlem ve Limitleri, Döviz Alım Satım Zarar kes Limitleri, Menkul Değerler Risk ve Limitlerine yer verilmektedir. Bunların yanında faize duyarlı varlık ve yükümlülükler uygulanan faiz şokları yer almaktadır. Faiz Riskinde Standard Şok Senaryosu, Artan Verim Eğrisi ve Azalan Verim Eğrisi Senaryoları kullanılmaktadır. Ayrıca Özkaynağın Piyasa Değeri rutin olarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında her bir para birimi cinsinden varlık ve yükümlülükler arasındaki likidite açığı ile ilgili bilgiler de yer almaktadır. Günlük üretilen raporlarda yasal limitlere uyum da incelenmekte ve raporlanmaktadır.

1. iii. 2021 yılında 4 adet detaylı risk raporu da oluşturulmuştur. Çeyrek bazda üretilen raporlar geliştirilerek Kredi Riski, Piyasa Riski altında Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, ve Mevzuat Riski ayrı başlıklar altında ele alınıp irdelenmiştir. Anılan raporlarda ayrıca Sermaye Planlaması, Mevduat Çekilişi ile ilgili Senaryolar, Temel Gösterge Oranları, Yasal Limitlere Uyum ve Sektör ile Bankanın Kıyaslanması başlıkları altında veriler sunulmaktadır.

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

UYUM BİRİMİ:

Uyum Birimi yasal sorumlulukları dahilinde üç aylık mevzuat uyum ve faaliyet raporlarını aşağıdaki veriler ile gerçekleştirmektedir.

A. Uyum Birimi Tarafından Yürütülen Mevzuat Uyum İşlemleri
Uyum Birimi Müdürlüğü;

- Yasal değişiklikleri takip ederek alınması gereken aksiyonlar konusunda ilgili birimleri ve Banka genelini değişiklikler doğrultusunda bilgilendirmektedir. Bu doğrultuda Bankada bulunan iç mevzuatın (Genelgeler, yönetmelikler, politikalar vb...) yasalara uygun olup olmadığını incelemekte ve gerekli değişikliklerin yapılması hususunda bölümlere bilgi vererek adımlar atılmasını sağlamaktadır.
- Mevzuata uyum kapsamında yayınlanan Resmi Gazetelerin incelemesini yapmakta ve Bankayı ilgilendirebilecek hususların paylaşımı yapılmaktadır.
- Değişen yasal mevzuat ve/veya tebliğler kapsamında güncellenmesi gereken dokümanların, formların, sözleşmelerin vb. evrakın güncellenmesini sağlamaktadır.
- Banka Ana Sözleşme ve Tüzüğü ile Bankamızın taraf olacağı sözleşmeler Uyum Birimi Müdürü tarafından incelenmekte görüşler verilmektedir.
- Gerek Banka mevzuatı ile ilgili gerekse Banka mevzuatında açıkça düzenlenmemiş hususlar konusunda veya çeşitli hukuki konularda talep edilen çeşitli konularda görüşler vermektedir.
- Banka web sayfasının güncelliği takip edilmekte yasada sayılı hususların web sayfamızda bulunması sağlanmaktadır.
- Müşteri şikayetleri ile ilgili müşterilere olumlu-olumsuz dönüş sağlanması ile ilgili takipler yapılmaktadır.

B. Uyum Birimi Tarafından İcra edilen Yasal Bildirim Yükümlülükleri
Uyum Birimi Müdürlüğü tarafından;

- Her ay 10.000Euro ve muadili üzeri işlemleri aşan nakit ve Havale işlemlerini özel bir rapor ile Para Kambiyo ve 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 yapıp yapılmaması ve yatırımların miktarı incelenmektedir.

- Öğrenci/Ev hanımı/İşsiz/Emekli gerçek kişi hesaplarına 50 adet ve üzeri ATM'den yatırım yapılıp yapılmaması incelenmektedir.
- Aylık olarak limit üzerinde kredi kartına yatırım yapılarak yüksek harcama yapan bireysel kart kontrolleri yapılmaktadır.
- Aylık olarak Baka Kartı ve Kredi Kartlarımızın Yüksek Riskli – Offshore ülkelerde POS ve ATM'lerde kullanılması incelenmektedir.
- Aylık olarak Kart ciroları Kartlı işlemler müdürlüğünden temin edilmekte ve müşterilerin, kartlarını hem kullandıkları rakamlar hem kullandıkları işyerleri açısından incelemeleri yapılmaktadır.
- Bankamız nezdinde açılan Yabancı Uyruklu Öğrencilerin hesap hareketleri kontrol edilmektedir.
- Aylık olarak yapılan 10.000.-EURO ve üzeri işlemler kara para açısından incelenmektedir.
- Aylık olarak Bankamız nezdinde gerçekleştirilen yurtiçi ve yurtdışı havale işlemlerinde en yüksek havale işlemi gerçekleştirilen ilk 5 tespit edilmekte ve listeye yeni giren müşteri hesapları incelenmektedir.
- Hesap açılışı sırasında tüm müşterilerimizin kabulü öncesinde Kara Para Listelerinden (OFAC, UN, HMT) inceleme yapılması gerektiği Müşteri Kabul Politikamızda belirlenmiştir. Bu kontroller doğrultusunda açılan hesaplarda Müşteri Kabul Politikamızda belirlenen yüksek riskli ülke ve sektör gruplarının hesapları da yakından izlenmektedir.
- İnternet üzerinden yapılan havale işlemleri kontrol edilmektedir.
- Moneygram işlemlerinde özellikle ülke ve miktar yoğunluğu açısından inceleme ve kontroller yapılmaktadır.

(3) Banka Muhasebe Politikaları:

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

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

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

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark, yabancı para net genel pozisyon olarak

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da yabancı para net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

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

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

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

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

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

Cari Dönem: 31/12/2021

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz8.687.526.....3.912.876.....9.250.400.....
Menkuller7.005.857.....3.674,587.....9.250.400.....
Gayri Menkuller---
Özel Maliyet Bedelleri 1,681,669.....238,289..-
Elden Çıkarılacak Kıymetler---

Önceki Dönem: 31/12/2020

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

b) Bilanço tarihinde (31.12.2021) Amerikan Doları 13.2610 TL, İngiliz Sterlin'i 17.9410 TL ve Euro 15.0390 TL'dir. Rapor tarihi itibariyle, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı ile kurlarda değişiklik olmuştur. Bu durumda rapor tarihi itibarı ile Amerikan Doları: 14.7750 TL, İngiliz Sterlini: 18.5930 TL, ve Euro: 15.5970 TL'dir.

(12) 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 31.12.2021 tarihi itibariyle %12.77'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

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

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

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

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

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

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

Novabank Ltd.'in 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

62/2017 Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 67 ve 70 (2)inci maddeleri altında KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 16 ıncı Maddesine göre Bağımsız Denetim Kuruluşunun görüşüne aşağıda yer verilmektedir :

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Novabank Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası ile yürürlükten kaldırılmış olan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi , halka açık bir şirkettir.

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

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

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

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

(f) 31 Aralık 2021 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek ve mali tablololarda değişiklik yapılmasını gerektirecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

Bankanın faaliyet sonuçları KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

(g) KKTC Bankacılık Yasası Bankaların Merkez Bankasınca çıkarılacak tebliğ ile iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir. Novabank Limited İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur. 17 Kasım 2017 tarihinde yasallaşan ve 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası yerine yürürlüğe giren 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 17'inci Maddesi 1 inci fıkrası da karşılaşılan riskleri belirleme, yönetme, izleme ve raporlamaya yönelik etkin süreçleri, güçlü yönetim, bilgi sistemleri ve muhasebe süreçlerini kapsamaya yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve bankacılık ilkelerine uygunluğu konusunda güvence sağlayacak iç sistem ve birimlerini kurma sorumluluğu getirmiştir.

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

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

(b) 62/2017 Bankacılık Yasası altında çıkarılan “ Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16 ıncı Maddesinin (1) inci fıkrasında “ Banka risk grubundaki kişiler ve gruplar ile yapılan işlemlerin normal piyasa koşulları dahilinde yürütüldüğü” ile ilgili olarak Banka’nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler mevzuata ve Banka’nın iç kontrol süreçlerine tabi olduğu görülmüştür. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullandırılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3 üncü notta belirtilmiştir. Krediler mevzuata uygun olarak, Banka’nın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir. Banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşterilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup, önemli derecede farklılıklar bulunmamaktadır.

İç Sistemlerin Kurulması

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

18 Aralık 2014 tarihinde revize olan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankada oluşturulan görev ve sorumluluklar birbirinden ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve Uyum Müdürlüğü 2021 yılı içerisinde de İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmüş ve Yönetim Kuruluna İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlama faaliyetlerini yerine getirmiştir.

İç Sistemler Sorumlu olarak Yönetim Kurulu üyesi Sayın Fahri Kayhan Söyler 2021 yılında görev yapmıştır.

İç Sistemler Sorumlusu, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve istenilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmeden sorumludur.

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

Dış Denetçi ile yılda 2 defa toplantı yapılmaktadır.

İç Denetim

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

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

İç Denetim Birimi 2021 yılı içerisinde Krediler ve kartlı işlemler bölümünde incelemeler yürütmüştür.

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

Novabank Limited İç Denetim Birimi 2021 yılında Bankaların Krediler ve Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinin 9 uncu maddesinin 4 üncü fıkrası uyarınca Bankanın kullandığı krediler hakkında, değerlendirme, uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmaları ve denetlenmeleri değerlendirilmiştir.Yapılan değerlendirme Banka'nın kredi politikasına uyum açısından detaylı bir şekilde yapılmış ve değerlendirmeyi içeren rapor Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Şubeler ziyaret edilerek denetimleri gerçekleştirilmiştir.İç Denetim Birimi 2021 yılında UKÜ Şubesi ile birlikte (altı) şubenin denetimini yürütmüş ve İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile denetlemeler ile ilgili raporunu Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyelerine iletmiştir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2021 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlemelerini 3 Şubat 2022 tarihinde Yönetim Kuruluna sunmuştur.Aynı şekilde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ,Risk Yönetim Birimi ve Uyum Biriminin faaliyetleri ile ilgili görüşünü içeren raporunu Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Uyum

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kuruyolu Banka'nın KKTC Bankacılık mevzuatına uyum ile ilgili değerlendirmeleri İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmuştur.

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

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

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

2021 yılı içerisinde Uyum Birimi Banka'nın mevcut yönetmeliklerinin güncelliğinin devamı ve Banka politikalarının düzenlenmesini sağlamak amacıyla 32 adet genelge yayınlamıştır. Bunlar dışında düzenlenen genelgeler için Uyum Biriminden görüş alınmaktadır.

Uyum Birimi, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası tahdında çıkarılan tebliğleri takip ederek ilgili birim ve Banka personeli ile paylaşmaktadır.

04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bu Yasa altında çıkarılan tebliğlere uygun bir şekilde bildirimlerin yapılması düzenli bir şekilde yapılmaktadır. Uyum Birimi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ile Para Kambiyo Yasası kapsamında 2021 yılında şüpheli ve nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimleri düzenli bir şekilde ilgili Dairelere yapmıştır.

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

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

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

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Birimi 2021 yılında, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ile ilgili maddeleri ve çıkarılan tebliğlere uygun olarak faaliyetlerini yürütmüş ve her üç atda bir olmak üzere 4 adet rapor hazırlamış ve Yönetim Kuruluna sunmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

Bağımsız Denetim TEbliğinin 11'inci Maddesi gereğince :

Banka'nın İç Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin ;

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

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

Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

a) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

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

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

*31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

d)Bankalararası Para Piyasası-Hesaba İlişkin Bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BPP İşlemlerinden Alacaklarf		-	-	-
TOPLAM		-	-	-

*Bilançoda KKTC Merkez Bankasındaki hesaplar içerisinde gösterilmektedir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.
- ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **18,798,750 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				42,166,500
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri		18,798,750		12,197,250
TC Hazine Bonoları		5,489,235		7,047,300
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	2,878,020	29,174,200	2,500,000	9,906,300
TOPLAM	2,878,020	53,462,185	2,500,000	71,317,350

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

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

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

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

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

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

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

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
TOPLAM	-	-

*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 73,94 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 41'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %98,74 olup, kredi portföyünün %70'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 16'dır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 72,17 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %70'sini oluşturan müşteri sayısı 91'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,118,223	7,223,172	7,600,240
Dönem İçinde İntikal (+)	7,597,898	570,483	235,676
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0,00	291,710	1,407,699
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,114,707	584,702	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	276,533	1,043,026	816,793

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

*2020 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

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

a) İştirakler ve bağlı ortaklık yoktur.

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

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

*Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur

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

*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur

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

*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;31 Aralık 2021 tarihi ile
Peşin Ödenen Giderler Toplamı 319,908 TL
Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı 1,242,851 TL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	101,315,268	0,00	591,069,576	83,569,767	15,727,527	11,540,539	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	8,495,131		59,648,388	2,468,622	2,475,657	11,924	
2) 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	
Yurtdışına Yerleşik K.	1,967,524	0,00	690,221	728,353	0,00	20,206,926	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	7,274						
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1,958,231		690,221	728,353		20,206,926	
4) Res., Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	2,019						
5) Ticari ve Diğ. Kur.Mev.(Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	103,282,792	0,00	591,759,797	84,298,120	15,727,527	31,747,465	0,00

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

Önceki Dönem

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı Toplamı	73,107,997	441,002,160	60.253.761	236,335,230
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	19,008	0	4,591	0
Tasarruf Mevduatı Kapsam Dışı Mevduat (-)	-2,722,469	-45,502,912	-2,262,232	-13,760,146
TOPLAM	70.404.536	395,499,248	57.996.120	222,575,084

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

*2018 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	5,000,000.--	-	-	-
TOPLAM	-	-	-	-

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

*KKTC Merkez Bankasından alınan kredi yoktur.

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*Fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

* Fon işlemi yapılmamıştır.

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

a) Cari Dönem

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

*2021 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

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

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır;

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	31,600,000	22,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Bankanın 2017 yılında 15,000,000 TL (On Beş Milyon Türk Lirası) olan kayıtlı sermayesi 19.04.2017 tarihinde alınan olağanüstü Genel kurul Kararı ile 25,000,000TL (Yirmi Beş Milyon Türk Lirası)na çıkarılmıştır.19.10.2017 tarihinde kayıtlı sermaye ile ilgili karara istinaden ödenmiş sermaye 2,500,000 TL (İki Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası) artırılarak 17,500,000 TL(On Yedi Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası)olmuştur. 22.01.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 20,000,000TL (Yirmi Milyon Türk Lirası) na , 31.05.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 21,000,000TL (Yirmi Bir Milyon Türk Lirası) na, 28.09.2018 tarihinde ödenmiş sermaye 22,000,000TL (Yirmi İki Milyon Türk Lirası) na yükseltilmiştir. Kayıtlı Sermaye 04.06.2021 tarihinde alınan olağanüstü Genel kurul Kararı ile 40,000,000TL (Kırk Milyon Türk Lirası)na çıkarılmıştır.27.07.2021 tarihinde kayıtlı sermaye ile ilgili karara istinaden ödenmiş sermaye 5,000,000 TL (Beş Milyon Türk Lirası) artırılarak 27,000,000 (Yirmi Yedi Milyon Türk Lirası) na, 29/07/2021 tarihinde 4,600,000 (Dört Milyon Altı Yüz Bin Türk Lirası) Geçmiş yıl karlarından aktararak 31,600,000 (Otuz Bir Milyon Altı Yüz Bin Türk Lirası) na yükseltilmiştir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	31,600,000	40,000,000

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

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

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

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

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Boyacı	14,004,629	%44,32	14,004,629	3,722,750-
Mete Boyacı	15,662,840	%49,58	15,662,840	4,163,539-

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Yoktur

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

*İşlem bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	247,998,968	0,00	0,00	0,00	0,00		247,998,968
Bankalardan Alacaklar	23,613,309	1,558,983	0,00	0,00	0,00		25,172,292
Menkul Değerler	6,193,270	18,750,235	31,396,700	0,00	0,00		56,340,205
Krediler	229,745,797	298,971	2,831,434	5,097,259	260,890,339		498,863,800
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar*	3,579,074	0,00	0,00	0,00	0,00	81,315,090	84,894,164
Toplam Varlıklar	511,130,418	20,608,189	34,228,134	5,097,259	260,890,339	81,315,090	913,269,429
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	5,000,000	0,00	0,00	0,00	0,00		5,000,000
Diğer Mevduat	487,776,492	254,523,526	56,894,389	26,363,183	1,258,111		826,815,701
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	987,655	0,00	0,00	0,00			987,655
Diğer Yükümlülükler**	37,671,116	0,00	0,00	0,00	0,00	42,794,957	80,466,073
Toplam Yükümlülükler	531,435,263	254,523,526	56,894,389	26,363,183	1,258,111	42,794,957	913,269,429
Net Likidite Açığı	(20,304,845)	(233,915,337)	(22,666,255)	(21,265,924)	259,632,228	38,520,133	0,00
Önceki Dönem							0,00
Toplam Aktifler	308,524,506	14,246,368	17,959,986	3,142,299	189,450,974	56,264,175	589,588,308
Toplam Yükümlülükler	435,750,470	71,198,540	12,134,222	42,885,399	37,099	27,582,578	589,588,308
Net Likidite Açığı	(127,225,964)	(56,952,172)	5,825,764	(39,743,100)	189,413,875	28,681,597	0,00

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

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,712,416	16,799,250
TOPLAM	25,712,416	16,799,250

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

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

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

* İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler; Yoktur

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı; Yoktur

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

*2021 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar Toplamı	2.771.550	1.196.096
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	824,792	675,117
Genel Karşılık Giderleri	1,946,758	520,979
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer		

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2021

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

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

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

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

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

IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından		
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı	688,524	119,498
Muhasebe Harcı Gelirleri	550,359	397,376
Yerli İstihdam Destek	0	193,099
Diğer Gelirler	290,305	156,170
TOPLAM	1,529,188	866,143

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

(TL)

IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKEKİ DÖNEM	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (**)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
01/01/2020 Bakıyesi	22.000.000	421.505	-	-	-	-	-	-	(347.042)	2.629.066	24.703.529
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	2.629.066	(2.629.066)	-
- Temettüller	-	-	-	-	-	-	-	-	(262.906)	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	262.906	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/10 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2020 Net Dönem Karı	22.000.000	684.411	-	-	-	-	-	-	2.019.118	2.879.050	2.879.050
31/12/2020 Bakıyesi	22.000.000	684.411	-	-	-	-	-	-	2.019.118	(2.879.050)	27.582.579
CARİ DÖNEM	22.000.000	684.411	-	-	-	-	-	-	2.019.118	2.879.050	27.582.579
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	(287.905)	-	-
- Temettüller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	287.905	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	5.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.000.000
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	4.600.000	-	-	-	-	-	-	-	(4.600.000)	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2021 Net Dönem Karı	31.600.000	972.316	-	-	-	-	-	-	10.263	10.212.377	10.212.377
31/12/2021 Bakıyesi	31.600.000	972.316	-	-	-	-	-	-	10.263	10.212.377	42.794.956

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

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

(***): Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıllan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

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

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

	(TL)	
	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere)		
İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	38.821.361	26.725.772
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(21.265.527)	(14.231.606)
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.034.983	5.438.518
Eldedilen Diğer Gelirler	3.376.698	1.640.705
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	119.156
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(10.210.458)	(8.864.423)
Ödenen Vergiler	(2.499.177)	(1.622.359)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	-	-
Ödeme Konusu Diğ.Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.)	(10.120.758)	(7.428.204)
	8.137.122	1.777.559
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karma İlişkin Nakit Akımı	8.137.122	1.777.559
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	17.477.145	(66.125.101)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(140.941.166)	55.147.144
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(190.080.250)	(82.797.367)
{ Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(195.422)	(757.997)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	279.886.757	90.522.076
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	5.000.000	-
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	19.417.514	2.991.360
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(1.298.300)	757.674
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(3.394.445)	(1.043.728)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Çıkışları	-	-
Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(3.394.445)	(1.043.728)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	5.000.000	-
Ödenen Temettüleri	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Kurluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	5.000.000	-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	6.963.292	1.677.539
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	7.270.547	1.391.505
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	9.270.076	7.878.571
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	16.540.623	9.270.076

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

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	14.163.620	4.397.192
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3.951.243)	(1.518.142)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.681.380)	(646.018)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(2.269.863)	(872.124)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	10.212.377	2.879.050
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	(287.905)	(262.906)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	9.924.472	2.616.144
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONEL TEMETTÜ (-)	-	-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMIŞ KARLAR)	-	-
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse senedi Sahiplerine	-	-
4. PERSONELE PAY (-)	-	-
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0.31TL(%31)	012 TL(%12)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)