

**NOVABANK LTD.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

NOVABANK LTD.

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-33
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-16
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-31
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-30
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24-30
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32-33
EK MALİ TABLOLAR	34 -36
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	34
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	35
vi. Kar Dağıtım Tablosu	36

NOVABANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

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

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

Yönetim Kurulu adına,



Mehmet BOYACI

Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

NOVABANK LİMİTED

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Novabank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2018 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 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı:

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

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

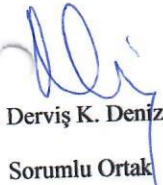
Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciligimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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


Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA
Sorumlu Ortak


Nihat Çakan
Ortak

25.11.2019

D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 36 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



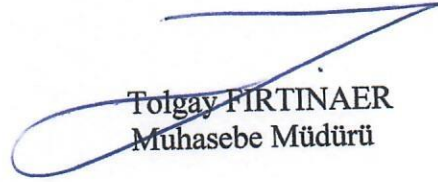

Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk Yrd.



Fahri Kayhan SÖYLER
Yön. Kur Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu



Bülent BERKAY
Genel Müdür



Tolgay FIRTINAER
Muhasebe Müdürü

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		2.426.134	2.955.809	5.381.943	854.592	1.300.759	2.155.351
A. Kasa		2.426.134		2.426.134	854.592		854.592
B. Etkelî Deposu			2.955.809	2.955.809		1.300.759	1.300.759
C. Diğer				0			0
II- BANKALAR		(1)	28.644.090	76.003.567	104.647.657	73.132.929	104.744.023
A. K.K.T.C.Merkez Bankası			27.245.218	73.539.559	100.784.777	58.104.018	78.160.814
B. Diğer Bankalar			1.398.872	2.464.008	3.862.880	15.028.911	11.554.298
1) Yurtiçi Bankalar			0	2	2	2	2
2) Yurtdışı Bankalar			1.398.872	2.464.006	3.862.878	15.019.658	11.554.296
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0	0		0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]		(2)	2.026	5.875.808	5.877.834	197.589	3.986.180
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			0	0	0	195.695	195.695
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0	0	0	0
C. Hisse Senetleri				0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler			2.026	5.875.808	5.877.834	1.894	3.790.485
IV- KREDİLER		(3)	50.096.138	158.124.719	208.220.857	42.466.963	128.206.896
A. Kısa Vadeli			26.084.282	69.216.196	95.300.478	16.842.578	42.163.549
B. Orta ve Uzun Vadeli			24.011.856	88.908.523	112.920.379	25.624.385	86.043.347
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]		(4)	7.239.595	0	7.239.595	5.572.781	5.572.781
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			1.455.977	0	1.455.977	2.155.110	2.155.110
1) Brüt Alacak Bakiyesi			1.554.868	0	1.554.868	2.378.964	2.378.964
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-98.891	0	-98.891	-223.854	-223.854
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			2.384.009	0	2.384.009	354.959	354.959
1) Brüt Alacak Bakiyesi			2.778.051	0	2.778.051	522.918	522.918
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-394.042	0	-394.042	-167.959	-167.959
C. Zaman Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			3.399.609	0	3.399.609	3.062.712	3.062.712
1) Brüt Alacak Bakiyesi			4.596.931	0	4.596.931	4.644.315	4.644.315
2) Ayrılan Karşılık (-)			-1.197.322	0	-1.197.322	-1.581.603	-1.581.603
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			51.130	24.633	75.763	138.583	25.443
A. Kredilerin			1.471	1.471	1.471	2.332	2.332
B. Menkul Değerlerin			97	9.080	9.177	12.639	24.134
C. Diğer			51.033	14.082	65.115	125.944	137.560
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *			0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları			0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)			0	0	0	0	0
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI			4.309.889	17.123.051	21.432.940	4.955.275	18.270.992
IX- MUHTELİF ALACAKLAR		(5)	390.633	364.768	755.401	607.750	1.058.243
X- İŞTİRAKLER [Net]		(6)	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler			0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler			0	0	0	0	0
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]		(6)	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar			0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			0	0	0	0	0
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]		(7)	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri			0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler			0	0	0	0	0
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]		(8)	1.977.423	0	1.977.423	1.476.941	1.476.941
A. Değer Değeri			3.656.081	0	3.656.081	2.682.075	2.682.075
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-1.678.658	0	-1.678.658	-1.205.134	-1.205.134
XIV- DİĞER AKTİFLER		(9)	1.784.922	15.728	1.800.650	1.174.720	1.176.438
TOPLAM AKTİFLER	(19)	96.921.980	260.488.083	357.410.063	130.578.123	136.233.748	266.811.871

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk. Yrd.

Fahri Kayhan SOYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Muhasebe Müdürü

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



D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

NOVA BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	69.034.698	257.341.649	326.376.347	60.073.971	181.118.322	241.192.293
A. Tasarruf Mevduatı		46.286.516	158.684.716	204.971.232	44.352.058	104.009.232	148.361.290
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		44.624	6.178	50.802	194.636	4.499	199.135
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		22.703.558	89.084.602	111.788.160	15.527.277	66.796.585	82.323.862
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı			2.165.400	2.165.400		0	0
E. Bankalar Mevduatı			7.400.753	7.400.753		10.308.006	10.308.006
F. Altın Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	2.760.000	2.760.000
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri				0		2.760.000	2.760.000
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				0			0
3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV - FONLAR	(13)			0			0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar				0			0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				0			0
C. Tahviller				0			0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		815.877	655.276	1.471.153	576.026	630.856	1.206.882
A. Mevduatın		563.934	647.957	1.211.891	295.142	628.518	923.660
B. Alınan Kredilerin				0			0
C. Diğer		251.943	7.319	259.262	280.884	2.338	283.222
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0			0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		447.105	95.076	542.181	321.890	44.762	366.652
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.966.102	55.834	2.021.936	2.261.556	41.937	2.303.493
XI - KARŞILIKLAR		1.977.198	0	1.977.198	1.355.161	0	1.355.161
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0			0
B. Genel Kredi Karşılıkları		1.977.198		1.977.198	1.355.161		1.355.161
C. Vergi Karşılığı				0			0
D. Diğer Karşılıklar				0			0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.765.213	1.181.685	2.946.898	2.739.611	212.180	2.951.791
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	19.175.598	0	19.175.598	14.410.756	0	14.410.756
A. Ödenmiş Sermaye		22.000.000	0	22.000.000	17.500.000	0	17.500.000
1) Nominal Sermaye		25.000.000		25.000.000	25.000.000		25.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-3.000.000		-3.000.000	-7.500.000		-7.500.000
B. Kanunî Yedek Akçeler		131.618	0	131.618	105.134	0	105.134
1) Kanunî Yedek Akçeler		131.618		131.618	105.134		105.134
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç/Primleri				0			0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler				0			0
C. İhtiyari Yedek Akçeler				0			0
D. Yeniden Değerleme Fonları				0			0
E. Değerleme Farkları				0			0
F. Zarar		-2.956.020	0	-2.956.020	-3.194.378	0	-3.194.378
1) Dönem Zararı				0			0
2) Geçmiş Yıl Zararları		-2.956.020		-2.956.020	-3.194.378		-3.194.378
XIV - KÂR		2.898.752	0	2.898.752	264.843	0	264.843
A. Dönem Kârı		2.898.752		2.898.752	264.843		264.843
B. Geçmiş Yıl Kârları				0			0
TOPLAM PASİFLER	(19)	98.080.543	259.329.520	357.410.063	82.003.814	184.808.057	266.811.871
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	4.851.340	3.065.451	7.916.791	2.910.362	2.256.271	5.166.633
II - TAAHHÜTLER	(3)	18.125.926	0	18.125.926	15.363.520	601.084	15.964.604
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	50.314.790	48.775.250	99.090.040
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		28.630.776	147.525.504	176.156.280	19.457.282	80.475.578	99.932.860
TOPLAM		51.608.042	150.590.955	202.198.997	88.045.954	132.108.183	220.154.137

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete BOYACI
Yön. Kur. Bşk. Yrd.

Fahri Kayhan SOYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Muhasebe Müdürü

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



D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler		23.102.499	16.797.540
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		17.827.663	11.418.104
a - Kısa Vadeli Kredilerden		8.250.720	6.165.285
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4.018.972	2.280.634
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		4.231.748	3.884.651
a - Kısa Vadeli Kredilerden		9.155.087	4.926.087
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3.096.660	883.011
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		6.058.427	4.043.076
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		421.856	326.732
C. Bankalardan Alınan Faizler		388.658	164.513
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		4.844.808	5.045.818
2) Yurtiçi Bankalardan		1.384.083	1.693.972
3) Yurtdışı Bankalardan		386.671	707.178
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		3.074.054	2.644.668
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		41.370	169.105
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		41.370	89.618
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	79.487
		0	0
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	13.132.523	8.942.807
1) Tasarruf Mevduatına		6.920.086	4.978.893
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		5.024.116	3.820.436
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.090	1.173
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.698.323	1.048.151
5) Bankalar Mevduatına		195.557	99.119
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	10.014
1) Tasarruf Mevduatına		6.192.006	3.932.777
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4.337.610	2.228.804
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		107	23
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.702.441	1.557.403
5) Bankalar Mevduatına		11.992	7.583
6) Altın Depo Hesaplarına		139.856	138.964
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		20.431	31.137
2) Yurtiçi Bankalara		20.431	31.137
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
		0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		9.969.976	7.854.733
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	7.391.204	5.042.911
1) Nakdi Kredilerden		3.936.030	2.470.046
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.116.892	972.537
3) Diğer		177.077	126.872
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		2.642.061	1.370.637
C. Kambiyo Kârları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		1.918.909	822.668
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	0	0
		1.536.265	1.750.197
V- FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	14.462.428	12.632.801
1) Nakdi Kredilere Verilen		919.940	554.790
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		919.940	554.790
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		2.032.072	2.830.697
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		5.794.184	4.678.996
F. Kıra Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		658.401	507.832
H. Vergi ve Harçlar		508.562	386.010
I. Olağanüstü Giderler		7.994	88.875
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	502.590	424.545
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	622.037	506.131
		3.416.648	2.654.925
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-7.071.224	-7.589.890
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		2.898.752	264.843
VIII- VERGİ PROVİZYONU			
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		2.898.752	264.843

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Fahri Kayhan SOYLER
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Sistemlerden Sorumlusu

Bülent BERKAY
Genel Müdür

Tolgay FIRTINAER
Muhasebe Müdürü

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

D. K. DENİZ & CO. - DENETİM

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

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Novabank Limited'in ("Banka") 2018 yılı bilançosu 25 Nisan 2019 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 2018 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılmadığı 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 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 5.2400 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına

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

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

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

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

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2018 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 2018 tarihinde sona eren dönem karı TL 2,898,752 olmasına rağmen Bankanın geçmiş yıl zararlarının kardan mahsubu dolayısı ile kurumlar ve gelir vergisi matrahı oluşmamıştır.

(f) Maddi Duran Varlıklar:

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

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

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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 2018 tarihi itibarıyla Banka sermayesi 22,000,000 TL (Yirmi İki Milyon Türk Lirası)dır. Yıl içerisinde banka sermayesi 4,500,000 TL (Dört Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası) artırılmak sureti ile 17,500,000 TL (On Yedi Milyon Beş Yüz Bin Türk Lirası) dan 22,000,000 TL (Yirmi İki Milyon Türk Lirası)'na çıkarılmıştır.

(b) Banka 2018 yılında toplam 5 (beş) şubesi ve bir adet Lefkoşa Merkez Şube'ye bağlı uydu şubesi ile faaliyetini sürdürmüştür.

(c) Yönetim Organlarında değişiklikler

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

*Yönetim kurulu üyemiz Hasan Ulusoy 20.01.2019 tarihinde vefat etmiştir.

(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 olmak üzere 5 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 2018 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.Bankalarda " İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10. Maddesi gereğince 2017 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen "Risk Değerlendirme Raporu" ,"Risk Değerlendirme Anketi", " Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu" hazırlanmaktadır.

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

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

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

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

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

vi. Önceden belirlenen kontrol noktaları doğrultusunda , günlük, haftalık ve aylık periyodlarla uzaktan denetim yapılarak tespit edilen hata ve noksanlıklar ilgili birimlere rapor edilerek iç kontrol sürecinin etkinliğinin artırılması yönünde çalışmalar yapılarak rapor üretilmektedir.Belirlenen iç kontrol noktaları arasında; yeni açılan müşteri hesapları ve TDHP muhasebe kodları, bankacılık programı parametre girişleri, mevduat ve kredilerin borç/alacak faizi kapitalize dönemleri,vadeli mevduat stopaj oranları,borçlu cari limitli hesapların limit

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

aşım onay prosedürleri, mizan-aktif pasif uyumu, günlük dispoabilite cetvelleri, nazım hesap mutabakat ve güncellemeleri yer almaktadır.

RİSK YÖNETİM BİRİMİ:

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

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

iii. 2018 yılında detaylı risk raporu da oluşturulmuştur. Yıl içerisinde toplam dört adet üretilen raporlar geliştirilerek son olarak Kredi Riski, Piyasa Riski altında Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski ayrı başlıklar altında konu edilmektedir. Anılan raporlarda ayrıca Sermaye Planlaması, Mevduat Çekilişi ile ilgili Senaryolar, Temel Gösterge Oranları, Yasal Limitlere Uyum ve Sektör ile Bankanın Kıyaslanması başlıkları altında veriler sunulmaktadır.

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

UYUM BİRİMİ:

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

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

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

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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

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

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

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

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

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

(3) Banka Muhasebe Politikaları:

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

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

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

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark, yabancı para net genel pozisyon olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da yabancı para net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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:	5.2400 TL	3.6800 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2220 TL	3.6800 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2220 TL	3.6670 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2220 TL	3.7130 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2400 TL	3.6970 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2430 TL	3.6990 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	6.6900 TL	5.0330 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6390 TL	5.0330 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6390 TL	5.9920 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6390 TL	5.0400 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6480 TL	4.9910 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6460 TL	5.0070 TL

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

	<u>Cari Dönem: 31/12/2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz3.656.080.....1.678.658.....5.792.200.....
Menkuller3.482.438.....1.602.928.....5.792.200.....
Gayri Menkuller---
Özel Maliyet Bedelleri173.642.....75.720.....-
Elden Çıkarılacak Kıymetler---

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

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

b) Bilanço tarihinde (31.12.2018) Amerikan Doları 5.2400 TL, İngiliz Sterlin'i 6.6900 TL ve Euro 6.0060 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: 5.5060 TL, İngiliz Sterlini:7.2240 TL, ve Euro: 6.2700 TL'dir.

(12) Bilançoju 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 31.12.2018 tarihi itibariyle %12.97'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1,513,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	18,513,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	153,033,450
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	736,100
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	48,956,100
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	103,341,250
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	173,059,450

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	20,461,974
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	20,461,974
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	1,977,198
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	22,439,172

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	173,059,450	122,041,925
Özkaynak	22,439,172	14,985,567
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	12.97%	12,28 %

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

Novabank Ltd.'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 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 verilmesi gereken bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

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

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

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

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

(e) 31 Aralık 2018 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

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

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

sorumluluklarını yerine getirme yöntemleri hakkında bilgi edinmesi zorunluluğunu getirmiştir. Buna bağlı olarak denetim firması ;

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

Buna bağlı olarak denetim firmasının değerlendirmesi aşağıda sunulmuştur.

Novabank Limited İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri'ni oluşturmuştur.Oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2018 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

İç Sistemlerin Kurulması

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

İç Sistemler Sorumlusu 01 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi olarak Sayın Fahri Kayhan Söyler Novabank Limited (Banka) Yönetim Kurulu tarafından atanmıştır. İç Sistemler Sorumlusu, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve istenilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmeden sorumludur.

İç 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.2018 yılında 21 Şubat 2018 de hazırlanan İç Denetim Planı İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve yürürlüğe girmiştir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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

Novabank Limited iç Denetim Birimi'nin 2018 yılında yürüttüğü krediler denetimde, kredi faiz oranı, finans kodu, risk kodu ve alt kodlar, kredi şekil /şart teminat amaçlı açılan nazım hesaplar, sigortalar, limit aşım ve depo çekler kontrolü yapılmıştır. 2018 yılında 20 adet Tahsili Gecikmiş Alacaklar Hesabının tamamen kapandığı (TL 1,082,694), 4 hesabın da yeniden yapılandırıldığı (TL 153,622) tesbit edilirken bunların dışında kalan TGA hesaplardan da toplamda TL 588,840 yatırım alındığı da görülmüştür.

İç Denetim birimi 2018 yılı içerisinde Hazine ve Fon Yönetim Birimini denetime tabi tutmuş, buna ilave olarak da kayıtlı işlemler birimini denetlemiştir.

Uyum birimi 2018 yılında Bankanın mevzuata uyumu ve bu dönem içerisinde gerçekleştirilen faaliyet ve gözlemler hakkında bir rapor hazırlanmış ve Yönetim Kuruluna sunmuştur. 2018 yılı içerisinde yapılan uyum faaliyetleri kapsamında aşağıdaki konuları içeren genelge ve döküman hazırlanmıştır.

- Şahsi hesaplarda 3. kişiyi yetkilendirme.
- 13 üncü maaş kredi kampanyası ile ilgili yöntem.
- Bankaya ipotekli olan gayrimenkullerin (taşınmazların) sigortalanması
- ATM sayımları.
- Şubelerde POS ile yapılacak tahsilat işlemleri.
- Uluslararası Kıbrıs Üniversitesi Uydu Şube POS İşlemleri
- Kredi sürecinde dikkat edilmesi gereken hususlar
- Yabancı uyruklu öğrencilere açılacak hesaplar.

2018 yılında Banka personeli tarafından şüpheli işlem kriteri kapsamında değerlendirilerek Uyum Birimine yapılan bildirim bulunmamaktadır.

2018 yılı içerisinde yeni başlayan personele; işe başladıkları ilk haftada Banka mevzuatı, Kara Para ve Terörizm Finansmanı, Şüpheli İşlem Bildirimleri, Müşteri Kabul Politikası, Çek Uygulamaları ve benzeri konularda eğitim verilmiştir.

- a) Kara Para ile Mücadeleyle İlişkin Faaliyetler
Moneygram tarafından Uyum Birimi görevlilerinin ulaşabileceği CPR adlı portaldan düzenli olarak işlem dökümleri incelenmekte ve buradaki veriler ile kara para analizi veya işlem hacimleri kontrol edilmektedir.
- b) Banka Kartlarının ve Kredi Kartlarının Kullanımı
Nakdi para limitini aşan nakit işlemler ve havaleler raporlamaları haricinde ayrıca kartlar bölümü ve aylık olarak banka kartları kullanılarak yapılan işlemlerin dökümü alınıp kartlar ile yapılan işlemler kara para ve mevzuat açısından incelenmiştir.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

- c) **Günlük Nakit İşlemlerinin İncelenmesi**
Hesap hareketleri ile ilgili, özellikle aylık olarak Nakdi Para Limitini Aşan İşlemler Raporu ve 10,000 Euro ve üzeri havale işlemleri bildirim raporları ilgili daireye bildirim sırasında her ay düzenli olarak incelenerek yapılan işlemlerin nedeni sorgulanmakta, bu noktadan zaman zaman müşteriilerden yapılan işlemi destekleyen evrak talebi olmaktadır.

Buna bağlı olarak Şubeler ziyaret edilerek denetimleri gerçekleştirilmiştir.İç Denetim Birimi 2018 yılında (beş) şubenin denetimini yürütmüş ve İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile denetlemeler ile ilgili raporunu Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyelerine iletmıştır.2018 yılı içerisinde İç Kontrol çalışmalarına ağırlık vermek amacıyla 1 müfettiş istihdam edilmiştir.İç Denetim Birimine yeni bir müfettiş ataması ile birlikte İç Denetimde 1 İç Denetim Yöneticisi, 1 müfettiş ve 1 müfettiş yardımcısı olmak üzere 3 personel görev yapmaktadır ve birimin verimli çalışması açısından uygun bir yapılanmadır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sayın F. Kayhan Söyler 2018 yılına dayalı İç Denetim Planına Uyum hakkındaki değerlendirmelerini 20 Şubat 2019 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 2018 yılı içerisine EOS Masrafları hakkında inceleme yürüterek Olive Card Bireysel ve Ticari kartların kullanımı , ticari ortaklıklar için senet düzenlenmesi, 13. Maaş kredi kampanyası, UKÜ de okuyan yabancı uyruklu öğrencilerin ve UKÜ çalışanlarına hesap açılması, UKÜ uydu şube POS işlemlerindeki uygulamaların yürürlükteki yasalar ve Bankanın iç mevzuatı açısından incelenmesi ve uyum ile ilgili raporunu sunmuştur.Uyum Birimi ele aldığı konular ve bu konularla ilgili bankanın uygulamalarını tatmin edici şekilde incelemekte ve rapor sunmaktadır.

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

Risk Yönetimi

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

Bu dönemde Kuzey Kıbrıs Bankalar Birliği tarafından düzenlenen bir adet eğitime katılmıştır.25-26 Ekim tarihlerinde Bankacılar için Risk ve Sermaye Yönetimi” eğitimi Sn. Mehmet Ayhan Altıntaş tarafından sunulmuştur.

Söz konusu dönemde 63 adet Günlük Rapor üretilmiş ve üst yönetim ile paylaşılmıştır. Risktürk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık ve Eğitim Tic. Ltd. Şti. Firmasının sağladığı

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

ALM programınca sağlanan Raporların alınmasında herhangi bir problemle karşılaşılmamıştır.

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

ALM Faiz Riski

2018 yılında Bilançoda faize duyarlı kalemlere üç ayrı senaryo ile farklı faiz şoku uygulanmıştır.

Likidite Riski

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

Menkul Değerler Riski

Yönetim Kurulunun, Genel Müdürlük Hazine ve Fon Yönetim Birim için belirlediği Menkul Değerler Taşıma Limitleri Risk Birimi tarafından takip edilmiş ve limitlere uyulduğu gözlemlenmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar *	7,745,218	25,558,359	8,104,018	20,056,796
Vadeli Serbest Tutar (BPP İşlemi)	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	19,500,000	47,981,200	50,000,000	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	27,245,218	73,539,559	58,104,018	20,056,796

*K.K.T.C merkez bankası vadesiz serbest tutardaki 30,096 TL lik fark Hazine Maaşlarınının 02/01/2019 tarihinde 31/12/2018 valörlü kesilmesinden kaynaklanmaktadır.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	3,862,880	26,573,954	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	3,862,878	26,573,954	-	-

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

*31.12.2018 tarihi itibariyle bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

d)Bankalararası Para Piyasası-Hesaba İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BPP İşlemlerinden Alacaklarf	19,500,000	47,981,200	50,000,000	-
TOPLAM	19,500,000	47,981,200	50,000,000	-

*Bilançoda KKTC Merkez Bankasındaki hesaplar içerisinde gösterilmektedir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **5,877,834 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	2,026	5,875,808	1,894	3,788,591
TC Hazine Bonoları			-	-
TC Devlet Tahvilleri			-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları			-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları			-	-
Diğer			195,695	-
TOPLAM	2,026	5,875,808	197,589	3,788,591

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı **5,877,834 TL** olup, 31.12.2018 tarihi itibari ile rayiç değerler toplamı **5,877,834 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	44,884		26,602	11,118
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-		-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	44,884		26,602	11,118
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	17,897	1,914,815	1,002,151	1,298,450
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,716,045	6,006	1,389,391	8,894
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar			26,602	11,118

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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	5,330,381	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	2,791,336	-	-	-
İşletme Kredileri	134,361,541	6,566	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	61,092,574	251,527	146,761	83,505
Kredi Kartları	4,019,450	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	137,216	-	-	-
TOPLAM	207,732,498	258,093	146,761	83,505

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	11,202,322	5,133,243
Özel	197,019,535	123,073,743
TOPLAM	208,220,857	128,206,986

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	208,220,857	128,206,896
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	208,220,857	128,206,896

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.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 59,74 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 64'tür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100 olup, kredi portföyünün %70'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 26'tür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 57,74 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %70'sini oluşturan müşteri sayısı 70'tür.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.378.964	522.918	4.644.315
Dönem İçinde İntikal (+)	671.052	2.086.231	1.340
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0,00	991.708	701.194
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.037.465	655.437	0,00
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	430.861	121.569	668.918
Yenilenen ve İtfaya bağlanan (-)*	26.822	45.800	81.000
Aktiften Silinen (-)		0,00	0,00
Dönem Sonu Bakiyesi	1.554.868	2.778.051	4.596.931
Özel Karşılık (-)	98.891	394.042	1.197.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.455.977	2.384.009	3.399.609

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	-	-	-

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	54,746	54,746
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	2,821,330	352,593
III Grup Teminatlı	1,720,855	789,983
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	4,596,931	1,197,322

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

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

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

*2018 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

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

a) İştirakler ve bağlı ortaklık yoktur.

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

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

*Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur

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

*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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 Deđerlere 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	-	443,714	2,238,361	2,682,075
Birikmiş Amortisman(-)	-	(260,094)	(945,039)	(1,205,133)
Net Defter Değeri	-	183,620	1,293,322	1,476,942
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	183,620	1,293,322	1,476,942
İktisap Edilenler	-	581,011	431,925	1,012,936
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	(38,930)	-	(38,930)
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	35,037	-	35,037
Amortisman Bedeli (-)	-	(139,056)	(369,506)	(508,562)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	621,682	1,355,741	1,977,423

(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 2018 tarihi itibariyle Peşin Ödenen Giderler Toplamı 270,006 TL

Peşin Ödenen Vergi Stopajı Toplamı 1,241,724 TL

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	29,252,991	0,00	134,020,356	40,471,835	12,568,997	5,892,509	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	3,420,476		37,886,500	2,405,278	294,020	332,575	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	7,058,936		7,365,751	638,240	658,987	0,00	
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	4,783,988		72,656,230	11,055,596	2,004,373	5,550,616	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	13,989,591		16,111,875	26,372,721	9,611,617	9,318	
Yurtdışına Yerleşik K.	752,082	0,00	1,407,722	0,00		6,517,796	0,00
1) Tasarruf Mevduatı	3,045		10,163				
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	43,073		1,397,559			6,517,796	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)							
5) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	705,964						
Bankalar Arası Mevduat	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Yurt İçi Bankalar			10,308,006				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	30,005,073	0,00	145,736,084	40,471,835	12,568,997	12,410,305	0,00

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	43,754,710	122,070,027	41.998.263	86.328.545
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	✓	✓	✓	✓
TOPLAM	43,754,710	122,070,027	41.998.263	86.328.545

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

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

*2018 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-		-	2,760,000
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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

*2018 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

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

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır;

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	22,000,000	17,500,000
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.

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	22,000,000	25,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
22-01-2018	2.500.000	2.500.000	-	-
31-05-2018	1.000.000	1,000.000	-	-
28-09-2018	1.000.000	1,000.000	-	-

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

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

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Boyacı	9,750,000	%44,32	9,750,000	1,329,545-
Mete Boyacı	10,903,982	%49,56	10,903,982	1,486,907-

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

*İşlem bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

NOVABANK LİMİTED
31 ARALIK 2018

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.	106,166,720	0,00	0,00	0,00	0,00		106,166,720
Bankalardan Alacaklar	3,862,880	0,00	0,00	0,00	0,00		3,862,880
Menkul Değerler	0,00	0,00	5,877,834	0,00	0,00		5,877,834
Krediler	78,928,338	136,250	8,201,631	6,266,510	114,688,128		208,220,857
Bağlı Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar*	1,267,501	0,00	0,00	0,00	0,00	32,006,271	33,281,772
Toplam Varlıklar	190,233,439	136,250	14,079,465	6,266,510	114,688,128	32,006,271	357,410,063
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	7,400,753	0,00	0,00	0,00	0,00		7,400,753
Diğer Mevduat	253,500,415	25,464,396	5,298,209	13,999,218	375,356		298,637,594
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	542,181	0,00	0,00	0,00			542,181
Diğer Yükümlülükler**	8,417,187	0,00	0,00	0,00	0,00	42,412,348	50,829,535
Toplam Yükümlülükler	269,860,536	25,464,396	5,298,209	13,999,218	375,356	42,412,348	357,410,063
Net Likidite Açığı	(79,627,097)	(25,328,146)	8,781,256	(7,732,708)	114,312,772	(10,406,077)	0,00
Önceki Dönem							0,00
Toplam Aktifler	144,454,468	309,110	4,389,976	7,045,608	84,370,229	26,242,480	266,811,871
Toplam Yükümlülükler	192,129,340	47,935,681	2,177,096	9,894,076	79	14,675,599	266,811,871
Net Likidite Açığı	(47,674,872)	(47,626,751)	2,212,880	(2,848,468)	84,370,150	11,566,881	0,00

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

**Diğer Yükümlülükler Dağıtılmayan satırına Özkaynaklar, Munzam Karşılık ve Dönem Karı eklenmiştir.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,916,791	5,166,634
TOPLAM	7,916,791	5,166,634

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	4,851,340	3,065,451	2,910,362	2,256,272
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	4,851,340	3,065,451	2,910,362	2,256,272

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	18,125,926	15,283,020
Cayılabilir Taahhütler	-	681,583
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
TOPLAM	18,125,926	15,964,603

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

* İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2018 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	2,532	5.947
Diğer Gruplar	500,058	418.597
Genel Karşılık Giderleri	622,037	506.131
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 2018

(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	124,318	563,179
Araç Masrafları	98,293	89,660
Sigorta Giderleri	82,426	39,201
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	101,028	59,849
Haberleşme Giderleri (Posta,Telefon)	96,504	188,029
Basılı Kayıt ve Kırtasiye Giderleri	126,987	15,847
Bilgisayar Kullanım Giderleri	77,694	184,608
Küçük Demirbaş Giderleri	14,205	3,169
Temsil ve Ağırılama Giderleri	88,603	70,117
Nakliye ve Hammaliye Giderleri	92,755	54,841
Dava ve Mahkeme Giderleri	30,000	40,000
Aidatlar	104,029	98,803
Bankacılık Lisans Ücreti	0	110,899
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	810,176	914,232
Denetim Ücreti	56,497	31,599
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,367,622	5,417
Yardım ve Bağışlar	0	0
Reklam ve İlan Gideri	31,002	0
Diğer İşletme Giderleri	102,561	119,070
Geçmiş Yıl Giderleri	11,948	66,405
Aktiflerimizin Satışından Zararlar	0	0
Bankalar Birliği Masraf Payı	0	0
Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı	3,416,648	2,654,925

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

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

IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı	841,955	278,792
Muhasebe Harcı Gelirleri	227,281	887,612
Yerli İstihdam Destek	299,610	
Diğer Gelirler	167,419	583,793
TOPLAM	1,536,265	1,750,197

NOVABANK LİMİTED

31 ARALIK 2017 ve 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem 31.12.2018	Önceki Dönem 31.12.2017
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	23.190.762	16.667.682
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(12.868.252)	(8.493.982)
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.936.030	2.470.046
Elde Edilen Diğer Gelirler	741.169	559.359
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	783.532	
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(5.794.184)	(4.678.996)
Ödenen Vergiler	(1.241.724)	-
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	11.564	4.724
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Komisyon, Kira, Diğer Faiz Dışı Gid.)	(5.002.983)	(3.717.547)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	3.755.914	2.811.286
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(1.891.654)	3.400.888
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(3.065.582)	(52.506.928)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(81.178.185)	(47.352.771)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(321.370)	(335.552)
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:</u>		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	85.184.054	77.392.082
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	(2.760.000)	13.068.006
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	(110.921)	
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)		3.406.769
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(387.744)	(116.221)
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	(1.012.936)	(678.054)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	240.435	944.040
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Çıkışları		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(772.501)	265.986
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	4.500.000	2.500.000
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (Kuruluş Sermaye Nakit Girişleri)		-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)		-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	4.500.000	2.500.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	(113.163)	(2.008.029)
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	3.226.592	641.736
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	2.155.351	1.513.615
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.381.943	2.155.351

NOVABANK LTD.

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2017 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

	(TL)	
	CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)		
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.898.752	264.843
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	2.898.752	264.843
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	(2.956.020)	(3.194.378)
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
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)	(26.484)	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse senedi Sahiplerine	-	-
4. PERSONELE PAY (-)	-	-
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (%0)	0, (%0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (%0)	0, (%0)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (%0)	0, (%0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (%0)	0, (%0)