

NOVA BANK LİMİTED

2016 YILI DENETLENMİŞ
HESAPLARI

(M.Ş 04394)

İÇİNDEKİLER

Yönetim Kurulu Raporu
Yönetim Kurulunun Sorumlulukları
Bağımsız Dış Denetim Raporu
Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar/Zarar
Cetveli Bölüm İçeriği

NOVA BANK LİMİTED
31 ARALIK 2016 MALİ YILSONU YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2016 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2016 mali yılsonunda 689.882 TL' lik zarar gerçekleşmiştir.

2015 yılında Bankamız bünyesinde var olan 101.823.502 TL tutarındaki mevduat toplamı 2016 mali yılsonunda 153.492.206 TL'ye yükseltilmiş ve 51.668.703 TL artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2016 yılı ve 2015 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) oranları gösterilmiştir.

Mevduat Türü (*)	2016	2015	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) %
1) Tasarruf Mevduatı	35.117.528	21.928.211	13.189.317	60,15%
2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	14.656.492	10.126.481	4.529.999	44,73%
3) Döviz Mev,Hes,(Tasarruf)	63.572.285	44.968.248	18.604.037	41,37%
4) Res,Tic,Ve Diğ,Kur,Mevduatı (Döv)	40.145.901	24.800.562	15.345.351	61,88%
5) Bankalar	0	0	0	0%
TOPLAM	153.492.206	101.823.502	51.668.704	50,74%

(*) Yukarıdaki tabloda Yurt içi yerleşik ve yurt dışı yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait mevduatlar birleştirilmiştir.

2016 yılında bankamızın ödenmiş sermayesi 12.000.000 TL'den 15.000.000 TL' ye ulaşmıştır.

2015 yılında 64.217.740 TL olan Brüt Krediler 2016 yılında 88.400.292 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış yaklaşık % 38'dir.

2016 yılında Bankamız, bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamış ve 2015 yılına kıyasla yaklaşık %48 oranında bir büyüme gerçekleştirmiştir. Bankamız 2016 yılında genel piyasa ve sektörel rekabet koşulları çerçevesinde karlılığını devam ettirememiş ve 2016 yılını zarar ile kapatmıştır.

2017 yılında aktif büyümenin devamlılığını, sürdürülebilir karlılığın yakalanması ve özkaynakların güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 19 Nisan 2017 tarihinde onaylanmıştır.


Yönetim Kurulu (a)
Mehmet BOYACI
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
19.04.2017

NOVA BANK LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

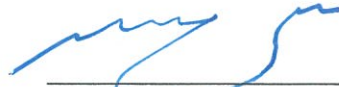
Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameyi uygun olarak tutmasından ve düzenlenmesinden sorumludurlar.

Şirketler Yasası; Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



Mehmet Boyacı
Yönetim Kurulu Başkanı



Mete Boyacı
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.

NOVA BANK LTD.
M.Ş. 4394

19/04/2017

NOVA BANK LİMİTED
1 OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Nova Bank Limited'in 31.12.2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu, kâr dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

'Yönetim Kurulu'nun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları' Raporunda belirtildiği gibi, Bankalar Yasası gereğince, Banka Yönetim Kurulu rapor konusu mali tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Mali Tablolara İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, mali tablolarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak, finansal tablolara tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hata veya önemli yanlışlık içermeyecek biçimde hazırlanmasından ve sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk etik hükümlerine uygunluk sağlanmasını ayrıca finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2016 mali yıl sonuna ait ilişikteki finansal tablolar ve dipnotlar hakkında görüş vermektedir.

Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemeye ve standartlara uygun olarak ve örnekleme esasına dayalı gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, finansal tablolarda önemlilik arz edecek bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir.

Kanaatimizin Dayanağı

Bağımsız denetim, finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini ve denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "Önemli Yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla, işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrol mekanizmasını da değerlendirir.

Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

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

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor

Nova Bank Limited'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolar, bütün önemli tarafla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş, Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14. maddesinin (e) fıkrasının (i) bendinde bahse konu hususlar dışında, anılan Yasa'nın 29(3) maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe değerlendirme esaslarına ve aynı Yasa'nın 30. maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Yapılan denetimlerde 20 Mayıs 2009 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'ne konu olan, 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (g) (iv) maddesine konu olan hususlar haricinde uyulduğu gözlemlenmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim amaçları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka, usulüne göre muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ve Kâr-Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Banka hesapları, Fası 113 Şirketler Yasası uyarınca gereken bilgiyi yine sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2016 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2016 yılı finansal performansını, bütün önemli taraflarıyla, gerçeğe uygun bir şekilde Şirketler Yasası (Fası 113) kurallarının şirketler için yetkili kıldığı tarzda ve usulüne göre sunmaktadır.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

G.Saydam & Co Y.M.M (a)
Sorumlu Ortak, Baş Denetçi
Göksel R. SAYDAM

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenişehir - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

Tarih: 18.10.2017

Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli

İÇİNDEKİLER	Sayfa №:
Ek.1 BİLANÇO	5 - 6
Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ	7
Ek.3 DİPNOT ve AÇIKLAMALAR	8 - 40
I - Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8 - 23
II - Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24 - 40
i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24 - 31
ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32 - 37
iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	38
III - Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	39 - 40
EK MALİ TABLOLAR:	41 - 43
iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu	41
v - Fon ve Nakit Akım Tablosu	42
vi - Kar Dağıtım Tablosu	43

NOVA BANK LİMİTED
31.12.2016 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipno	CARİ DÖNEM (31.12.2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		748.473	0	748.473	821.178	0	821.178
A. Kasa		748.473	0	748.473	821.178	0	821.178
B. Efektif Deposu		0	765.142	765.142	0	320.664	320.664
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	15.120.327	44.659.474	59.779.801	6.745.532	27.787.139	34.532.671
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		11.671.320	31.748.194	43.419.514	3.092.498	12.211.971	15.304.469
B. Diğer Bankalar		3.449.007	12.911.280	16.360.287	3.653.034	15.575.168	19.228.202
1) Yurtiçi Bankalar		39	1.733.255	1.733.294	2.000.141	5.182.276	7.182.417
2) Yurtdışı Bankalar		3.448.968	11.178.025	14.626.993	1.652.893	10.392.892	12.045.785
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	5.009.418	2.377.650	7.387.068	3.858.474	2.158.500	6.016.974
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		4.959.150	0	4.959.150			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri			0	0			0
C. Hisse Senetleri			0	0			0
D. Diğer Menkul Değerler		50.268	2.377.650	2.427.918	3.858.474	2.158.500	6.016.974
IV - KREDİLER	(3)	35.320.079	46.202.087	81.522.166	23.939.991	30.651.518	54.591.509
A. Kısa Vadeli		13.920.899	7.057.870	20.978.769	8.083.728	3.833.852	11.917.580
B. Orta ve Uzun Vadeli		21.399.180	39.144.217	60.543.397	15.856.263	26.817.666	42.673.929
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	5.026.030	0	5.026.030	3.399.144	4.174.909	7.574.053
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		715.109	0	715.109	2.300.584	1.118.033	3.418.617
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.498.735	0	1.498.735	2.656.859	1.685.285	4.342.144
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-783.626	0	-783.626	-356.275	-567.252	-923.527
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		526.657	0	526.657	76.828	137.084	213.912
1) Brüt Alacak Bakiyesi		686.602	0	686.602	224.380	138.500	362.880
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-159.945	0	-159.945	-147.552	-1.416	-148.968
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.784.264	0	3.784.264	1.021.732	2.919.792	3.941.524
1) Brüt Alacak Bakiyesi		4.692.789	0	4.692.789	1.551.564	3.369.643	4.921.207
2) Ayrılan Karşılık (-)		-908.525	0	-908.525	-529.832	-449.851	-979.683
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		17.886	16.281	34.167	122.589	18.801	141.390
A. Kredilerin		0	2.892	2.892	3.779	1.059	4.838
B. Menkul Değerlerin		15.313	7.795	23.108	109.146	4.737	113.883
C. Diğer		2.573	5.594	8.167	9.664	13.005	22.669
VII FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		3.887.774	6.840.542	10.728.316	2.889.541	5.102.504	7.992.045
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	793.094	397.862	1.190.956	623.844	490.129	1.113.973
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XII SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.241.326	0	1.241.326	866.913	0	866.913
A. Defter Değeri		2.145.091	0	2.145.091	1.502.550	0	1.502.550
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-903.765	0	-903.765	-635.637	0	-635.637
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	706.691	1.482	708.173	544.106	29.928	574.034
TOPLAM AKTİFLER	(19)	67.871.098	101.260.520	169.131.618	43.811.312	70.734.092	114.545.404

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.



Mehmet Boyacı
Yönetim Kurulu Başkanı

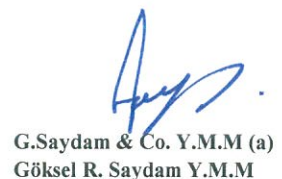
NOVA BANK LTD.
M.Ş. 4394



Mete Boyacı
Yön. Kurulu Bşk. Yardımcısı



Bülent Berkay
Genel Müdür



G.Saydam & Co. Y.M.M (a)
Göksel R. Saydam Y.M.M


saydam

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sotak No: 4, Yenisehir - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

NOVA BANK LİMİTED
31.12.2016 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	CARI DÖNEM (31.12.2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2015)			
	Dipnot (10)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT		49.774.020	103.718.186	153.492.206	32.054.692	69.768.810	101.823.502
A. Tasarruf Mevduatı		35.117.528	63.572.285	98.689.813	21.928.211	44.968.248	66.896.459
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		10.454	0	10.454	1	0	1
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		14.646.026	39.782.598	54.428.624	10.126.468	24.800.562	34.927.030
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		12	363.303	363.315	12	0	12
E. Bankalar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	1.162.400	1.162.400
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	1.162.400	1.162.400
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		509.672	248.386	758.058	148.931	294.374	443.305
A. Mevduatın		301.154	248.385	549.539	116.458	293.539	409.997
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		208.518	1	208.519	32.473	835	33.308
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		250.704	22.349	273.053	158.702	17.330	176.032
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.111.914	0	1.111.914	447.820	0	447.820
XI - KARŞILIKLAR		849.030	0	849.030	661.607	0	661.607
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		849.030	0	849.030	661.607	0	661.607
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	209.307	527.294	736.601	120.868	109.232	230.100
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	11.910.756	0	11.910.756	9.600.638	0	9.600.638
A. Ödenmiş Sermaye		15.000.000	0	15.000.000	12.000.000	0	12.000.000
1) Nominal Sermaye		15.000.000	0	15.000.000	15.000.000	0	15.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	-3.000.000	0	-3.000.000
B. Kanuni Yedek Akçeler		105.134	0	105.134	105.134	0	105.134
1) Kanuni Yedek Akçeler		105.134	0	105.134	105.134	0	105.134
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		-3.194.378	0	-3.194.378	-2.504.496	0	-2.504.496
1) Dönem Zararı		-689.882	0	-689.882	-1.427.267	0	-1.427.267
2) Geçmiş Yıl Zararları		-2.504.496	0	-2.504.496	-1.077.229	0	-1.077.229
XIV - KÂR		0	0	0	0	0	0
A. Dönem Kârı		0	0	0	0	0	0
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	64.615.403	104.516.215	169.131.618	43.193.258	71.352.146	114.545.404
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	2.077.461	1.307.641	3.385.102	662.240	589.132	1.251.372
II - TAAHHÜTLER	(3)	12.211.920	0	12.211.920	8.807.620	0	8.807.620
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	2.922.000	2.906.000	5.828.000
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		13.525.121	42.173.257	55.698.378	12.553.700	31.647.145	44.200.845
TOPLAM		27.814.502	43.480.898	71.295.400	24.945.560	35.142.277	60.087.837

Mehmet Boyacı
Yönetim Kurulu Başkanı

Bülent Berkay
Genel Müdür

NOVABANK LTD.
Genel Müdürlük
M. Ş. 4394

Mete Boyacı
Yön. Kurulu Bşk. Yardımcısı

G.Saydam & Co. Y.M.M. (a)
Göksel R. Saydam Y.M.M.

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4 Yenisehir - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

NOVA BANK LİMİTED
31.12.2016 TARİHLİ KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31.12.2016)	(31.12.2015)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	10.139.101	8.621.613
A. Kredilerden Alınan Faizler		8.509.097	7.163.952
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		5.241.943	4.369.052
a - Kısa Vadeli Kredilerden		1.978.805	1.221.694
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3.263.138	3.147.358
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		3.267.154	2.776.377
a - Kısa Vadeli Kredilerden		549.095	243.968
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.718.059	2.532.409
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		517.780	18.523
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		113.790	105.487
C. Bankalardan Alınan Faizler		915.985	806.287
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		367.211	402.463
2) Yurtiçi Bankalardan		91.454	228.813
3) Yurtdışı Bankalardan		457.320	175.011
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		81.074	542.097
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		57.483	108.128
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		23.591	433.969
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	1.375	3.790
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	5.894.620	5.097.086
A. Mevduata Verilen Faizler		3.460.162	3.082.678
1) Tasarruf Mevduatına		2.674.402	1.923.549
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		554	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		678.648	1.135.142
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		67.733	23.987
5) Bankalar Mevduatına		38.825	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		2.378.971	2.013.572
1) Tasarruf Mevduatına		1.761.214	1.337.631
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		612.278	672.722
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5.479	3.219
5) Bankalar Mevduatına		0	
6) Altın Depo Hesaplarına		0	
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		55.449	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		55.449	
2) Yurtiçi Bankalara		0	
3) Yurtdışı Bankalara		0	
4) Diğer Kuruluşlara		0	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	38	836
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		4.244.481	3.524.527
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	3.534.035	7.691.141
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.081.111	838.779
1) Nakdi Kredilerden		990.489	408.978
2) Gayri Nakdi Kredilerden		66.355	36.493
3) Diğer		1.024.267	393.308
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	4.764
C. Kambiyo Kârları		455.837	6.434.814
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	
E. Olağanüstü Gelirler		0	
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	997.087	412.784
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	8.468.398	12.642.935
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		268.057	144.630
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		268.057	144.630
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		894.388	6.242.295
D. Personel Giderleri		3.842.606	2.420.309
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kıra Giderleri		439.857	458.505
G. Amortisman Giderleri		268.128	176.628
H. Vergi ve Harçlar		22.382	1.510
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	441.051	1.722.382
K. Diğer Provizyonlar	(2)	187.423	111.236
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	2.104.506	1.365.440
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-4.934.363	-4.951.794
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-689.882	-1.427.267
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-689.882	-1.427.267

Mehmet Boyacı
Yönetim Kurulu Başkanı

Bülent Berkay
Genel Müdür

NOVABANK LTD.
Genel Müdürlük
M.Ş. 4394

Mete Boyacı
Yön. Kurulu Bşk. Yardımcısı

G.Saydam & Co. Y.M.M (a)
Gökse R. Saydam Y.M.M

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosü
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2016 yılı bilançosu 19 Nisan 2017 tarihli genel kurul toplantısında kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 39/2001 Bankalar Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 39/2001 sayılı Bankalar Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

Faizler tahaakkuk, takipteki alacak faizleri ile komisyonlar tahsilat esaslarına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

Krediler ve Takipteki alacaklar ile ilgili 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) maddesi uyarınca yayınlanan Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(f) Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler ile amortismanlar, mal oluş bedeli üzerinden işleme tabi tutulmuştur. Amortismanların hesaplanmasında yürürlükteki mevzuatta saptanan oranlar ile esas ve kıstaslar dikkate alınmıştır.

2015 yılında iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'ünde yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

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

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Nova Bank Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtinde tescil edilmiş, 39/2001 Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

Banka 27 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında, alınan karar doğrultusunda 21 Haziran 2013 tarihinde Ortaköy Şubesini, 31 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda ise 18 Kasım 2013 tarihinde Güzelyurt Şubesini hizmete açmıştır. Banka 2016 mali yılında toplam 5(beş) şube ve bir adet Lefkoşa Merkez Şube'ye bağlı uydu şube ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

(b)Yönetim Organlarında değişiklikler:

2016 mali yılı içerisinde Yönetim Kurulu organında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu	Göreve Atandığı Tarih
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
Hasan Ulusoy	01.01.2012
Fahri Kayhan Söyler	01.03.2015

(c) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç ve dış denetçilerinin nitelikleri 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 4. kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

Üst Düzey Yönetim	Göreve Atandığı Tarih	Görevi
Bülent Berkay	01.11.2015	Genel Müdür
Hasan Ulusoy	01.01.2012	İç Sistemlerden Sorumlu Y.K.Ü
Ercan Ayfer	01.11.2015	Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Eren	19.09.2016	İç Denetim Müdürü

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

(d) Bağımsız Dış Denetçiler:

KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, 2016 cari yıl içerisinde bağımsız dış denetim hizmetlerini vermeye devam etmiştir.

(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Nova Bank Ltd. İç Sistemler İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Biriminden oluşmaktadır. İç Denetim Biriminde 1 Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı, Risk Yönetiminde 1 Birim Müdürü, Uyum Biriminde ise 1 Uyum Birim Yöneticisi ve 1 Uyum Birimi sorumlusu olmak üzere 5 personel çalışmaktadır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamızda, Ocak 2012 tarihinde kurulmuş olan İç Sistem Birimlerinin 2016 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

İç Sistemler Biriminin 2016 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

İç Denetim Birimi

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

- i. Bankalarda "İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10. maddesi gereğince 2016 yılının değerlendirilmesi kapsamında hazırlanması öngörülen 'Risk Değerlendirme Raporu', 'Risk Değerlendirme Anketi', 'Krediler Ayrıntılı Dökümü ile Krediler Değerlendirme Raporu' hazırlanmıştır.
- ii. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15. maddesinin 3.fıkrası tahtında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği İç Sistem Sorumlusuna 3 aylık dönemlerde sunulması gereken İç Denetim Faaliyet Raporları bir tamam hazırlanmıştır.
- iii. Çeşitli zamanlarda şube kasa anken, çek ve pul ayniyat mevcutları ile ilgili sayımlar gerçekleştirilmiştir.
- iv. Teftişler bulguları sonrasında tedbir alıcı ve düzeltici önerilerin gündeme getirilmesi,
- v. Yeni uygulamaya konulacak genelgelere katkıda bulunulması ve gerekli eğitimlere destek verilmesi,
- vi. Teftişi yapılacak Şubelerin Takipteki Kredileri ile ilgili daha detaylı bir rapor formatı hazırlanmıştır. Takipteki Krediler ile ilgili rapor formatı Lefkoşa Merkez Şube raporuna dâhil edilmiştir.

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

- vii. Önceden belirlenen kontrol noktaları doğrultusunda, günlük, haftalık ve aylık periotlarla uzaktan denetim yapılarak tespit edilen hata veya noksanlıklar ilgili birimlere rapor edilerek iç kontrol sürecinin etkinliğinin artırılması yönünde çalışmalar yapılarak rapor üretilmiştir. Belirlenen iç kontrol noktaları arasında; yeni açılan müşteri hesapları ve TDHP muhasebe kodları, bankacılık programı parametre girişleri, mevduat ve kredilerin borç/alacak faizi kapitalize dönemleri, vadeli mevduat stopaj oranları, borçlu cari limitli hesapların limit aşım onay prosedürleri, mizan - aktif pasif uyumu, günlük disonibilite cetvelleri, nazım hesap mutabakat ve güncellemeleri yer almaktadır.

Risk Yönetim Birimi

- 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 Türev İşlem ve Limitleri, Menkul Değerler Risk ve Limitleri ile zarar kes limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD'sine yer verilmektedir. Bunların yanında faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerle 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. 2016 yılında detaylı risk raporu da oluşturulmaya başlanmıştır. 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 edilmiştir. Anılan raporlarda ayrıca Sermaye Planlaması, Mevduat Çekilişi ile ilgili Senaryolar, Temel Gösterge Oranları, Yasal Limitlere Uyum ve Sektör ile Bankanın Kıyaslanması başlıkları altında veriler sunulmuştur.
- iv. Risk Yönetimi Birimi tarafından yapılan analizler ve raporlar, Bankamız Üst Yönetiminin aldığı stratejik kararlarda dikkate alınmakta ve karar alma mekanizmasında kullanılmaktadır.

Uyum Birimi

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

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

- 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 dokümanlar geliştirip Personel ile paylaşımını sağlamaktadır. Bu dönem içerisinde özellikle Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi ve Kimlik Tespit ve teyidi kuralı gözetilerek "Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikası"nı oluşturmuş, personel ile paylaşımını sağlamış ve bu konuda personele gereken eğitimi sağlamıştır.
- v. İç Denetim ile birlikte Vezne İşlemlerine has "Vezne Kontrol Sistemi Uygulamalarını oluşturmuştur.
- 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. Özellikle Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemler" tebliğinin yürürlüğe girmesi sonrasında Banka nezdinde yayımlanan ve yeni ürün kapsamına giren hususlarda görüş vermiştir.
- ix. Bu dönem içerisinde Bankanın taraf olduğu sözleşmeleri incelenmiş ve Bankanın menfaatlerini içeren hükümlerin sözleşmelere yer verilebilmesi açısından görüş vermiştir.
- x. Kasım 2016 dönemi itibariyle "Risk Geri Bildirim Raporları" incelenerek Banka Personelinin riskleri incelenmiş ve bu konuya raporlarında yer vermeye başlamıştır.
- xi. Bankanın İç mevzuat sürecini takip ederek gerek Mevzuata uyum ve gerekse Banka içerisinde bulunan diğer doküman ile uyum sürecini takip etmektedir.
- xii. Resmi Gazetelerin takibini yapmakta, Gazetelerin personel ile paylaşımını yapmakta ve mevzuatta yapılan değişiklik ve yeni uygulamaları özellikle dikkate getirmektedir.
- xiii. Muhabir bankalar tarafından talep edilen Anti Money Laundering hakkındaki anketlerin yanıtlanmasını sağlamakta ve yine Muhabir Bankalar tarafından talep edilenlerin sürecini takip etmektedir.

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

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

2 Ocak 2012 tarihinden itibaren İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olan Sn. Hasan Ulusoy, görev süresinin dolması sebebiyle 31 Aralık 2016 tarihinden geçerli olmak üzere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup, 01 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliğine Sn. Fahri Kayhan Söyler atanmıştır. İç sistemlerle ilgili gerekli gözetimi gerçekleştirmektedir. Bankamızda iç denetim, uyum ve risk yönetimi birimleri organizasyon olarak, yönetim kuruluna doğrudan bağlı, birbirinden bağımsız çalışan birimler olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka faaliyetlerinin yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuat, politika ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi; muhasebe ve finansal raporların doğruluk ve güvenilirliğinin sağlanması için iç denetim birimince gereken kontroller gerçekleştirilmekte ve tespit edilen noksanlıklar banka yönetimine aktarılmaktadır.

İç Denetim Birimi dönemsel ve riske dayalı, yerinde ve uzaktan denetim yöntemleri kullanılarak yaptığı incelemeler ile iç kontrol sisteminin etkinliğinin sağlanmasına ve personel eğitimine yönelik gayret göstermektedir. Bu doğrultuda Merkez Bankası yılsonu Raporları, Giden Havale İncelemeleri, Muhtelif Borçlu Hesap İncelemeleri, Hesap Açılış İşlemleri denetimleri tamamlanmıştır. Teftiş raporları iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu Başkanlığına sunulmuştur. Ayrıca teftiş bulguları Bankamız Üst yönetimi tarafından dikkate alınarak gerekli görülen konularla ilgili Bankamız içerisinde aksiyon alınmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, analizi, ölçülmesi ve izlenmesine yönelik önerileri ve faaliyetlerini yürütmektedir. Risk Yönetimi Birimi piyasa, likidite, kur, kredi ve operasyonel risklerin takibini kendinin belirlediği modeller ve senaryo analizleri ile birlikte yapmaktadır.

Uyum Birimi Bankamızın sürdürdüğü veya gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni uygulama ile ürünlerin mevcut yapıdaki geliştirmelerin, yasalara ve mevzuata, Banka içi politika ve kurallara zamanında ve sürekli uyum gösterdiğinin takibini yapmaktadır. Ayrıca Uyum Birimi yabancı uyruklu tüzel ve özel kişilerin hesap açılış işlemlerinin takibi ile Amerika Birleşik Devletleri vatandaşları ile şirketlerin Amerika dışındaki hesapları ve yatırımları ile ilgili gelirlerin kayıt altına alınması amacıyla yürürlüğe giren FATCA bildirimlerini de yapmaktadır.

Bu amaç ile faaliyetlerine devam eden 3 birim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak 2016 yılı içerisinde faaliyetlerini sürdürmüş ve Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile düzenli olarak raporlamalarını yapmıştır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14(g)'de verilmiştir.

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

(3) Banka 2016 yılı içerisinde muhasebe politikası değişikliği olarak, 20.01.2016 tarihli 01/2016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden ve KKTC Merkez Bankası Tek Düzen Hesap Planı İzahnamesine uygun olarak yabancı para biriminden çalışan donuk alacaklarını (171, 173, 177 ve 181) hesaplarını Türk Lirası cinsinden takip etmeye ve ilgili tek düzen hesap planına uygun olarak Türk Lirası hesaplarında (sırasıyla 170, 172,176 ve 180) işlem yapmaya, ayrıca dönüşüm esnasından oluşan kur farklarını ilgili kur farkı hesaplarına yansıtmıştır.

(4) Banka Tek Düzen Muhasebe Uygulamasında temel kavram olarak esas alınan, süreklilik, dönemselik 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 Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:**

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

KKTC Kalkınma Bankası tahvillerinden, KKTC Merkez Bankası senetlerinden ve TC Hazine Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve maliyet esasına göre yansıtılmıştır.

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

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

(7) Yabancı para işlemleri nedeniyle oluşabilecek kur riski koruma stratejileri:

Banka Yabancı Para işlemleri nedeniyle oluşabilecek kur riskine asgari seviyede maruz kalmak için gerekli önlemlerin alınmasına ve yasal sınırlar içinde makul seviyede kontrol edilebilir pozisyon buldurmaya özen göstermektedir, oluşan kısa veya uzun pozisyonların 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>
	2016	2015
USD Doları:	3,4800	2,9060
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4900	2,9060
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5150	2,8940
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4900	2,8890
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4800	2,8900
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4870	2,8950

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	2016	2015
STG:	4,3230	4,3170
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3050	4,3170
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3190	4,3100
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3070	4,2880
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3060	4,3170
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2880	4,3280

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

	2016 (TL)		
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	1.917.523	762.635	2.843.000
Gayri Menkuller	141.070	84.642	750.000
Özel Maliyet Bedelleri	86.498	56.488	
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

	2015 (TL)		
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	1.274.982	511.479	2.843.000
Gayri Menkuller	141.070	80.410	750.000
Özel Maliyet Bedelleri	86.498	43.748	
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

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

(b) 2016 yılı sonu itibarıyla stopaj yöntemiyle peşin ödenen ve mahsup edilmeyen toplam 382.040,64 Türk Lirası'nın iadesi talep edilmektedir.

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

(b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi; Yoktur.

(12) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar; Yoktur.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %13,67'dur.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	72.490.640	16.366.304	23.108.145	56.523.359
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	1.513.615			
Merkez Bankasından Alacaklar	18.208.264			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	25.211.250			
Bankalardan Alacaklar		16.360.286		
Menkul Değerler Cüzdanı	7.387.068			
Mevduat Yasal Karşılıkları	10.728.316			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	9.416.870		23.107.325	48.997.972
Takipteki Alacaklar				5.026.031
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	25.257	6.018	820	2.072
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				1.211.317
Diğer Aktifler				1.285.967
Bilanço Dışı Kalemler	1.283,653			4.169.860
Teminat Mektupları	1,235.582			1.074.760
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	48.071		0	3.095.100
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	73.774,293	16.366.304	23.108.145	60.693.219
Piyasa Riski + Operasyonel Riskine Esas Tutar				13.126.000
TOPLAM (Ağırlıklandırılmış Varlıklar)	0,00	3.273.261	11.554.073	73.819.219

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	11.267.584	9.145.068
a.Ödenmiş Sermaye	15.000.000	12.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	105.134	105.134
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı		364.154
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	-3.194.378	-2.868.650
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	849.030	661.607
a.Genel Karşılık	849.030	661.607
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	12.116.614	9.806.675
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	12.116.614	9.806.675
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	643.172	455.570
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	30.009	42.750
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	613.163	412.820
e.İşt. lerin, Bağlı Ort. ,Serm. Katıl. Diğ. Ort. ve Sabit Kıy. Ray. Değ. Bil. Değ. Alt. ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h. Yasal Mevzuata Aykırı Krediler Ve Kredilerdeki Limit Aşımı		0
6-ÖZKAYNAK (4-5)	12.116.614	9.806.675

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	88.646.552	72.444.951
Özkaynak	12.116.614	9.806.675
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	%13,67	%13,54

KKTC Merkez Bankası (denetim ve gözetim otoritesi) ve Bankalar Yasası doğrultusunda, Banka, taşıdığı riskleri karşılayacak şekilde asgari sermaye yükümlülüklerini tanımlamıştır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 33. maddesi tahtında düzenlenen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği'nin 16. maddesi'ne "Bankalar için asgari sermaye yeterliliği standart oranı %10, ihtiyati sermaye yeterliliği standart oranı %12 olarak uygulanır" hükmü amirdir. Cari dönemde, banka için bu standart KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği asgari %10 standart ve %12 ihtiyati sermaye rasyosu'nun üzerinde seyretmiştir. 31 Aralık 2016 mali yıl sonu itibarıyla bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 13,67'tir.

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir:

39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi uyarınca KKTC Merkez Bankası'na yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 12. maddesine göre verilmesi gereken bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Nova Bank Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 39/2001 Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kota edilmemiştir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar bölümünün II (17). kısmında detaylandırılmıştır.

(c) 2016 yılı içerisinde Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetiminde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

(d) Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 39/2001 Bankalar Yasası'nın öngördüğü şartlara uygundur.

(e) Aşağıda belirtilen hususlar dışında Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar/zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlemiştir. Ayrıca Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

i. Denetimimiz esnasında, 1 (bir) adet grup kredisinin yıl sonu tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' Tebliği uyarınca donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği fakat Banka tarafından standart nitelikli kredi olarak değerlendirildiği dolayısıyla karşılık ayrılmadığı tespit edilmiştir.

Söz konusu grubun yıl sonu itibarıyla risk toplamı 248 Bin TL olmakla birlikte grubun donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek hesap 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 8 Bin TL'dir. Bankanın söz konusu kredi hesabı için kısmi tahsilat sağladığı ve bilanço tarihinden sonra kredi hesabının kapatıldığı gözlemlenmiştir.

(f) Banka Yönetiminin, Bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili olarak, iç sistem birimlerinin de kurulduğu gözönünde bulundurulduğunda, güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmakla birlikte aşağıda (g) maddesinde belirtilen unsurların da uygulamaya konması sonucunda, iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin daha etkin kılınacağı kanaatindeyiz.

(g) 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34 (3) tahtında 20 Mayıs 2009 tarihinde yayımlanan *değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği"*nin, 7. maddesinin 4. fıkrası uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir.

(i) Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara büyük ölçüde uymuştur.

(ii) Değiştirilmiş şekli ile "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliğinin 16(2) maddesi gereği iç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gereklidir. Tebliğin geçici 5. Maddesi ise; "Tüm iç sistem birimlerinde en az iki kişi çalışması şartına aykırılığı bulunan bankaların yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilir." hükmüne amirdir. Tüm bu hususların göz önünde bulundurulması ve Geçici 5. Maddenin Bankalara tanıdığı süre içerisinde gerekli adımların atılması ve tebliğ süresi kapsamında ilave personel istihdamının yapılması gerektiği kanaatindeyiz.

(iii) Banka'nın uyum birimi kapsamında yapılan incelemede "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terorizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Bildirimler ve Kimlik Tespitine İlişkin Uygulama Esasları" yönetmeliğinin 2012 yılı içerisinde hazırlandığı ve yürürlükte olduğu gözlemlenmiştir. "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği kapsamında Uyum Birimi kurulma kriterlerinde yapılan değişiklikler doğrultusunda Banka Uyum Birimini 24 Aralık 2015 tarihinde kurmuştur.

Banka uyum birimi kapsamında yapılan incelemede; 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve 38/1997 Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlemleri veya nakdi para limitini aşan işlemleri ve ilgili daire tarafından soruşturulması başlatılan konularda talep edilen bilgi ve belgeleri temin ederek ilgili kurum ve dairelere bildirdiği görülmüştür. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği uyarınca özellikle KKTC makamları tarafından talep edilmesi durumunda Uyum Birimi Sorumlusunun gerekli işbirliğini yaptığı görülmüştür. Yeni göreve başlayan personellere kara paranın aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili eğitimler verilmiştir. Ayrıca bahse konu birimin Bankadaki bazı uygulamalara yönelik mevzuat kapsamında görüş verdiği ve cari yıl içerisinde Bankacılık sektörünü etkileyen Yasa ve/veya ikincil hukuk kapsamında gerçekleşen değişiklikler ve güncellemelere ilişkin ilgili mercileri bilgilendirici aksiyon aldığı ve bu konularda raporlama yaptığı görülmüştür. Uyum Biriminin 39/2001 Bankalar Yasası 15(3) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' Tebliği uyarınca yönetim Kurulu'na raporlama yaptığı da ayrıca görülmüştür. Uyum Biriminin 2016 yılında faaliyetlerini geliştirerek daha etkin bir çalışma sistemi ortaya koyduğu kanaatindeyiz.

(iv) 2016 yılı denetim planı incelendiğinde; Banka Genel Müdürlük Birimlerinden; Muhasebe Müdürlüğü, Bilgi İşlem Müdürlüğü, Krediler Müdürlüğü ile İnsan Kaynakları Müdürlüklerinin plan kapsamında olmadığı görülmektedir. Tüm şube ve genel müdürlük birimlerinin tamamının denetlenebilmesi adına ilave personel istihdamı ile denetim kadrolarının güçlendirilmesi ve teftişlerin denetim planında yer almayan eksik birimlerin de plana dahil edilerek gerçekleşmesi, daha etkin bir iç denetim mekanizmasının oluşması adına katkı koyacağı kanaatindeyiz.

İç denetim birim raporlarına detaylı bakıldığı zaman, 2016 denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmesi öngörülen teftiş alanlarının şubeler bazında iki adet şubenin (Lefkoşa ve Güzelyurt Şube) denetimi, genel müdürlük bazında ise bir kısmının yerinden ve uzaktan denetim metodlarıyla gerçekleştirilmiş olduğu görülmüştür.

Banka'nın olası program aksaklıklarını giderebilmek ve daha etkin bir iç denetim mekanizmasını hayata geçirebilmek için şubelerin iç denetim biriminin ortaya koymuş olduğu bulgulara ve düzeltme taleplerine daha zamanlı cevap vermesinin faydalı olacağı inancındayız. Ayrıca iç denetim birim kadrolarının güçlendirilmesinin, tüm Genel Müdürlük birimleri ve şubelerin denetlenmesi yönünde daha etkin bir iç denetim mekanizmasına katkı koyacağı kanaatindeyiz.

2017 yılı denetim planı incelendiğinde, 22.07.2016 tarihinde değiştirilmiş haliyle "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliğinin 13.maddesinin 3.fıkrasında yer verilen iç denetim planlarında asgari olarak bulunması gereken kriterlerin tamamına yer verilmediği görülmektedir. İlgili tebliğ kapsamında yapılan çalışmaların zenginleştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

(v) Yapılan incelemelerde İç Denetim Biriminin "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 13 Maddesinin 7. Fıkrası gereği üç aylık dönemlerde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine raporlama yaptığı ve icra ettiği faaliyetleri mütalaa ettiği gözlemlenmiştir. Buna bağlı olarak sözkonusu Tebliğin aynı maddesi uyarınca İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin de ilgili raporları yönetim kuruluna sunduğu izlenmiştir. Ayrıca İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin Tebliğin 9. Maddesinin 3. Fıkrasının (j) bendi uyarınca 2016 yılına ait altı aylık 2 dönemi kapsayan ve dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını içeren raporlamalarını Yönetim Kuruluna sunduğu izlenmiştir.

(vi) Bankanın piyasa riski hesaplamalarını, gözetim raporları dahilinde standart metoda göre hesaplayarak her ay KKTC Merkez Bankasına gönderdiği gözlemlenmiştir. Bankanın faaliyet alanları hakkında risk limitlerinin belirlenmiş olduğu görülmüştür. Risk yönetimiyle ilgili olarak kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski analizlerinin yapıldığı ve içsel risk seviyelerinin ölçüldüğü gözlemlenmiştir.

(vii) Bankanın, faaliyetlerinin ve içsel risk düzeylerinin belirlenmesi, Risk Yönetimi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi, bakiye risk düzeylerinin belirlenmesi ve risk matrisi ile ilgili diğer unsurların değerlendirilmesi konularını dikkate alarak risk matrisini oluşturduğu gözlemlenmiştir.

(viii) Banka'nın Kasım 2015 tarihinde Risk Birimi bünyesinde faaliyet gösterecek bir Risk Birimi Sorumlusu istihdam etmiş olmasına karşın Bankanın faaliyet alanlarının genişlediği, derinleştiği ve hacminin arttığı dikkate alındığında ve büyüme hedefleri göz önünde bulundurulduğunda Risk Birim kadrolarının ilave istihdam ile desteklenmesi önem arz etmektedir kanaatindeyiz.

(ix) KKTC Merkez Bankası Anket çalışma sonuçları incelendiği ve 2015 yılı ile karşılaştırıldığı zaman 2016 yılı içerisinde bazı alanlarda geçmiş yıllara kıyasla gelişmeler olduğu saptanmıştır. "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" neticesinde ortaya çıkan zayıf yönlerin giderilmesini teminen daha detaylı aksiyon planının hayata geçirilmesi yararlı olacaktır.

(x) Aşağıdaki tabloda "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Anketi" kapsamında yer alan alanlarda gerçekleşen gelişim izlenebilmektedir:

Cevaplar	Artış / (Azalış)
Evet	% 0,99
Hayır	% 2,38
Kısmen	% (13,89)

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, 2016 yılında 2015 yılına oranla ankette yer alan konuların daha içselleştirilmiş olmasından kaynaklı olarak daha da profesyonel bir duruş ile ele alındığı gözlemlenmektedir. Bu yaklaşımla hazırlanan anket sonuçlarının analizini yaptığımızda 410 adet soruya "Evet" 43 adet soruya "Hayır" ve 31 adet soruya "Kısmen" cevabı verilerek toplam 484 adet anket sorusu cevaplanmıştır.

Bankanın 2016 yılı risk değerlendirme raporu incelendiği zaman, Anket kapsamında belirtilen süreç, manuel, risk izleme faaliyetleri, denetim faaliyeti, yetki tanımları ve farkındalık gibi hususlardaki gelişmeye ve iyileşmeye açık yönlerin güçlendirilmesine yönelik çalışmaların devam ettiği gözlemlenmiştir.

(xi) Banka'nın Aktif Pasif Komitesi 2016 yılı içerisinde, 2015 yılında yürürlüğe giren ve Banka'nın taşıdığı veya ileride taşıyabileceği Kur Riski, Likidite Riski, Faiz Oranı Riski ve Piyasa Riskini göz önünde bulundurarak, faaliyet gösterdiği piyasaların şartları ve genel rekabet koşullarına göre Banka'nın stratejilerini ve fon hareketlerine ilişkin politikalarını belirlemek, bu politikaların uygulanmasını sağlamak ve uygulama sonuçlarını izleyip değerlendirmek amacıyla yayınladığı Aktif Pasif Komitesi Yönetmeliği usul ve esaslarına göre çalışmalarını sürdürmüştür.

(xii) Banka'nın; (a) acil ve beklenmedik durumlarda, çalışanlarına, müşterilerine, iş ortaklarına ve üçüncü şahıslara karşı olan sorumluluklarını yerine getirme koşullarını ve yöntemlerini belirlemek, kritik süreçlerin acil ve beklenmedik durum kapsamına giren bir sebeple kesintiye uğraması durumunda en kısa bir sürede hizmet vermeye devam etmesi ve bilgi işlem sisteminde bulunan verilerin kayıpsız veya en düşük seviyede kayıpla muhafazası için gerekli teşkilatlanma, operasyon ve süreçlerin tanımının yapıldığı "Acil ve Beklenmedik Durum Planı" (b) bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik olarak iş devamlılığı, kaçınılmaz felaket durumlarında kaybın en aza indirilmesi, verilerin gizliliğinin, ulaşılabilirliğinin ve bütünlüğünün korunabilmesi ayrıca Banka'nın bilgi güvenliği ihtiyacını ve bilgi güvenliği kavramına atfettiği önemi bilgi kaynaklarını kullanan ilgili her kişiye anlatmak amacıyla "Bilgi Güvenliği Politikası" (c) olası çıkar çatışmaları (eng: conflict of interest) ile ilgili tüm alanlar hakkında kılavuz olması, bu

alanlara sistematik ve tutarlı bir şekilde yaklaşım sağlaması, ilgili taraflarla gerçekleştirilen işlemler üzerinde kontrol sağlanması ve Banka'nın faaliyetlerinde çıkar çatışmasından kaçınılması ve doğabilecek hertürlü çıkar çatışmasında yol gösterici olması amacıyla "Çıkar Çatışması ve Mesleki Ahlak Politikası (Eng: Conflict of Interest and Professional Ethics Policy)" kurallar dizinini Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe koymuş olup Acil ve Beklenmedik durum planının 08.03.2016 tarihinde revize edildiği gözlemlenmiştir. İlgili tebliğin 11. Maddesinin E bendi kapsamında ele alınan bankaların düzenli aralıklarla güvenlik ile ilgili hükümlerinin yerine getirildiğinin kontrol edildiği "Sızma Testleri" 2016 yılı içerisinde gerçekleştirilmiştir.

(xiii) Banka'nın 2016 yılında Risk Yönetim Sistemlerinin güçlendirilmesi çalışmaları kapsamında sistemine entegre ettiği risk yönetim programı kanalıyla, duyarlılık analizleri bazında riske maruz değerlerin ölçümü, stres testleri ve şok senaryoları çalışmalarını yürüttüğü ve yönetim kuruluna raporladığı gözlemlenmiştir. Banka'nın "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" nin 15(8) Maddesi gereği olarak senaryo analizlerini bir önceki yıla kıyasla çeşitlendirdiği ve detaylandığı gözlemlenmekle birlikte her halukarda bilançonun ve de özellikle yabancı kaynakların (mevduat) büyümesi ayrıca Tahsili Gecikmiş Alacakların artması paralelinde Stres Testi ve Senaryo Analizlerinin bu gelişimleri kapsayacak şekilde detaylandırılarak yapılmasının devam etmesi gerektiği kanaatindeyiz.

(xiv) Banka, Bankalar Yasası 39/2001, madde 34 (3) altında yayımlanan tebliğin 12. Maddesinin A fıkrası (f) bendi gereğince, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyit Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.

(xv) 31 Aralık 2016 tarihinde toplam peşin ödenen vergiler tutarı 382.040,64 TL olup ilgili tutarın iadesi talep edilmektedir.

(xvi) Banka 20.01.2016 tarihli 01/2016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden ve KKTC Merkez Bankası Tek Düzen Hesap Planı İzahnamesine uygun olarak yabancı para biriminden çalışan (a) 171 Tasfiye Olunacak Alacaklar-Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar YP, (b) 173 Tasfiye Olunacak Alacaklar-Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar YP, (c) 177 Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar YP ve (d) 181 Özel Karşılıklar YP hesaplarını Türk Lirası cinsinden takip etmeye ve ilgili tek düzen hesap planına uygun olarak Türk Lirası hesaplarında (sırasıyla 170, 172,176 ve 180) işlem yapmaya, ayrıca dönüşüm esnasından oluşan kur farklarını ilgili kur farkı hesaplarına yansıtmıştır.

(xvii) Bankalararası mutabakat çalışmaları doğrultusunda tespit ettiğimiz farklılıklar aşağıda belirtilmiştir:

Vakıflar Bankası T.A.O ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2016 yıl sonu euro hesap bakiyesinde 252,00 €, dolar hesap bakiyesinde 13,00 \$ tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın iki banka nezdinde yapılan işlemin muhasebeleşme kayıt tarihi değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir.

Şekerbank T.A.Ş ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2016 yıl sonu Türk Lirası hesap bakiyesinde 47,25 TL tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın iki banka nezdinde kesilen masrafın işleme alınmalarındaki tarih

değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir. İlgili farklılıklar 2 Ocak 2017 tarihinde giderilmiştir.

Akbank T.A.Ş ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2016 yıl sonu dolar hesap bakiyesinde 10.636,24 \$ tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın iki banka nezdinde yapılan işlemin muhasebeleşme kayıt tarihi değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir. İlgili farklılıklar 2 Ocak 2017 tarihinde giderilmiştir.

(xviii) Bilanço döneminden sonra bilgimiz dahilinde ve yukarıda belirtilenler haricinde bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve/veya gelişme olmamıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) 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	11.671.320**	30.235.143***	3.092.498	12.211.971
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar		1.513.050*		
TOPLAM	11.671.320	31.748.193	3.092.498	12.211.971

*31.12.2016 tarihinde KKTC Merkez Bankası nezdinde mevcut mevduatlarımızdan GBP.350,000 tutar (TL. 1.513.050), Bankalar Arası Para Piyasası borçlanma işlemlerimize konu teminat niteliğinde "blokeli tutar" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**TL.11.671.320'lik tutarın TL.9.000.000'lik kısmını Bankalar Para Piyasası İşlemleri oluşturmaktadır.

*** TL.30.235.143'lük tutarın TL.16.211.250'lik kısmını Bankalar Para Piyasası İşlemleri oluşturmaktadır.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	14.626.993	11.405.785	0	640.000
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	14.626.993	11.405.785	0	640.000

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 TL'dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 2.427.918TL tutarındaki bölümünü 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 .Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.778	2.377.650	1.858.474	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer (*)	5.007.640		2.000.000	2.158.500
TOPLAM	5.009.418	2.377.650	3.858.474	2.158.500

(*) Diğer menkul değerler, Devlet tarafından ihraç edilen 4.959.150TL değerli Devlet İç Borçlanma Senedi ve MBS087 48.490 TL KKTC Merkez Bankası senedinden oluşmaktadır.

(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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				

Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.271.773	806.933	403.646	364.574
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	578.387		813.010	

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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 İştirah Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	1.494.032			
İşletme Kredileri	32.419.204	421.745		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	45.565.078	804.359	738.036	
Kredi Kartları	64.009			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kr.				
Diğer Krediler	15.698			
TOPLAM	79.558.021	1.226.104	738.036	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.000.000	
Özel	76.522.166	54.591.509
TOPLAM	81.522.166	54.591.509

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	81.522.166	54.591.509
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	81.522.166	54.591.509

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler; Yoktur.

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %57,20'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, 72'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 5'tir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %30,51'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 74'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	4.342.143	362.880	4.921.207
Dönem İçinde İntikal (+)	860.296	263.210	58.975
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1.652.176	262.074
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-1.652.176	-262.074	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-2.009.819	-1.329.590	-549.467
Aktiften Silinen (-)	-41.709		
Dönem Sonu Bakiyesi	1.498.735	686.602	4.692.789
Özel Karşılık (-)	-783.626	-159.945	-908.525
Bilançodaki Net Bakiyesi	715.109	526.657	3.784.264

2016 cari yılı içerisinde zarar niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar grubunda yer alan toplam 41.708,55 TL tutarında kredi 29.03.2016 tarih ve 9 karar numaralı (sıra no:KRD-2016-11) Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda yıl içerisinde gider yazılarak aktiften silinmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	49.827	48.207
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	2.304.438	168.676
III Grup Teminatl	733.513	255.222
IV Grup Teminatl	1.605.011	436.420

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Zarar niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların etkin bir şekilde takip edilmesi amacı ile Banka dışında Hukuk Büroları ile çalışılmaktadır. Alacaklarımızın en kısa sürede tahsil edilmesi için Yasal Takip yoluna başvurulmakla birlikte, ödeme iradesi ve gücü olan müşterilerle de anlaşma yoluna gidilebilmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(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		

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

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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				

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
Yoktur					

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
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

(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		

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	141.070	336.582	1.024.898	1.502.550
Birikmiş Amortisman(-)	(80.410)	(136.677)	(416.694)	(633.781)
Net Defter Değeri	60.660	199.905	608.204	868.769
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	60.660	199.905	608.204	868.769
İktisap Edilenler	0	57.960	584.582	642.542
Elden Çıkarılanlar(-)				
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	(4.232)	(59.182)	(206.571)	(269.985)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	56.428	198.683	986.215	1.241.326

2016 mali yılı içerisinde satışı gerçekleşen herhangi bir sabit kıymet mevcut değildir.

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin; Yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları; Yoktur.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır,

Peşin ödenen vergiler 382.041 TL (Stopaj yöntemiyle ödenen)
Peşin ödenen giderler 231.123 TL (Peşin ödenen sigorta ve bilişim giderleri)

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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.	19.492.855	0	95.183.017	15.002.424	11.287.848	8.844.162	110.000
1) Tasarruf Mevduatı	1.911.159		29.784.147	2.096.255	384.569	828.374	110.000
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	3.612.015		9.845.710		1.198.766		
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.795.653		43.317.738	7.348.753	1.826.741	5.782.151	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	12.174.028		12.235.422	5.557.416	7.877.772	2.233.637	
Yurtdışına Yerleşik K.	402.153	0	914.896	485.533		1.769.317	0
1) Tasarruf Mevduatı	3.024						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	331.504		914.896	485.533		1.769.317	
4) Ticari ve diğ. Kur. Mev. (Döviz)	67.625						
Bankalar Arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	19.895.008	0	96.097.913	15.487.957	11.287.848	10.613.479	110.000
Önceki Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	11.843.817		55.923.624	13.727.270	9.499.086	6.330.160	
1) Tasarruf Mevduatı	2.255.228		18.473.941	1.019.238	160.290	12.654	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	5.575.989		3.996.922		553.569		
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2.165.045		32.366.816	3.293.271	1.372.160	1.278.272	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	1.847.555		1.085.945	9.414.761	7.413.067	5.039.234	
Yurtdışına Yerleşik K.	8.588		614.060	469.101	0	3.407.796	
1) Tasarruf Mevduatı	6.861						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.727		614.060	469.101		3.407.796	
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	11.852.405	0	56.537.684	14.196.371	9.499.086	9.737.956	0

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	32.945.271	55.493.724	20.618.445	39.755.179
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı				
TOPLAM	32.945.271	55.493.724	20.618.445	39.755.179

(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				

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				1.162.400
Orta ve Uzun Vadeli				

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar; ticari kuruluşlar ağırlıkta olmakla birlikte mevduatların yoğunlaştığı esas gruplar gerçek ve tüzel kişilerdir.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.

a) Cari Dönem;

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

b) Önceki Dönem;

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(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

b) Önceki Dönem; Yoktur.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği; Yoktur.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları; Yoktur.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	15.000.000	12.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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
Hisse Senedi	15.000.000	15.000.000

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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
15.07.2016	1.500.000	1.500.000		
15.12.2016	1.500.000	1.500.000		

Banka Yönetim Kurulu 18 Mart 2015 tarih 2015/013 sayılı kararıyla sermaye artışı gündemiyle 16 Nisan 2015 tarihinde gerçekleştirilmek üzere Olağanüstü Genel Kurul toplantı çağrısı yapmıştır. 16 Nisan 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında aşağıdaki hususlar görüşülmüş ve karara bağlanmıştır:

- Kayıtlı ve tamamı ödenmiş 10.000.000TL tutarındaki sermayenin 15.000.000TL'na çıkarılması, sermaye artışının 1.000.000TL'lik dilimler halinde tamamlanması öngörülmüştür.
- Sermaye artırımının ilk 2.000.000TL'lik kısmı 2015 yılında tamamlanmıştır.
- Sermaye artırımının kalan 3.000.000TL'lik kısmı 2016 yılında 1.500.000TL'lik iki dilim halinde ödenmiştir.

15 Temmuz 2016 tarihinde kayıt edilen ve beher değeri 1 TL olan 1.500.000 adet hisse'nin tümü Mete Boyacı, tarafından iktisap edilmiştir. 15 Aralık 2016 tarihinde kayıt edilen ve beher değeri 1 TL olan 1.500.000 adet hisselerin tümü Mehmet Boyacı tarafından iktisap edilmiştir.

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.

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	6.250.000	%41,67	6.250.000	
Mete Boyacı	7.404.000	%49,36	7.404.000	

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

(19) a) Likidite riski varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerlerinden oluşan kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir.

Bankanın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Bankanın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmasıdır. Banka Yönetim Kurulu'nun olası acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirilmemiştir.

KKTC Merkez Bankası Bankalar Arası Para Piyasası nezdinde açılmış olan borçlanma, bankalarda likidite yönetiminde acil durum yönetimi için de kullanıma hazırdır. Banka Yurt İçi ve Yurt Dışı piyasalardaki faiz ve fiyat hareketlerini yakinen günlük , haftalık , aylık olarak takip etmekte ve proaktif tüm önlemleri almaktadır.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Banka bu riskleri faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetmektedir.

c) Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur.

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	44.933.129					44.933.129
Bankalardan Alacaklar	12.927.610	3.432.677				16.360.287
Menkul Değerler		5.007.640	2.379.428			7.387.068
Krediler	20.990.743	82.416	665.982	1.324.679	58.458.346	81.522.166
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar	17.645.346	42.188			1.448	18.930.308
Toplam Varlıklar	96.496.828	8.564.921	3.045.410	1.324.679	58.459.794	169.132.958
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	887.449	119.874.279	14.231.978	10.302.847	8.195.652	153.492.205
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağı. Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	1.113.255					1.113.255
Diğer Yükümlülükler	2.586.443			135	30.164	14.527.498
Toplam Yükümlülükler	4.587.147	119.874.279	14.231.978	10.302.982	8.225.816	169.132.958
Net Likidite Açığı	91.909.681	-111.309.358	-11.186.568	-8.978.303	50.233.978	
Önceki Dönem:						
Toplam Aktifler	55.247.602	7.983.522	7.827.519	782.823	41.837.025	114.545.404
Toplam Yükümlülükler	14.563.671	56.678.533	14.238.979	9.598.110	9.865.473	114.545.404
Net Likidite Açığı	40.683.931	-48.695.011	-6.411.460	-8.815.287	31.971.552	

Yukarıdaki tabloda sabit kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ve kâr ise Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

d) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar; ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir. Genelde kredi portföyü içerisinde tüketici ve ticari kesimin ağırlıkta olduğu gözlemlenmektedir.

(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	3.385.102	1.251.372
TOPLAM	3.385.102	1.251.372

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	2.077.461	1.307.641	662.240	589.132
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	2.077.461	1.307.641	662.240	589.132

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	12.211.920	8.807.620
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	12.211.920	8.807.620

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.828.000
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		5.828.000

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		

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		

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				

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	7.395	37.192
Diğer Gruplar	433.656	1.685.190
Genel Karşılık Giderleri	187.423	111.236
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer		

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

(3) I, II, IV, ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmasından dolayı bu kalemlerin en az %50sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir:

Grup IV içerisinde yer alan Diğer Faiz Dışı Gelirler hesabı toplamı 997.087 TL olup ilgili grubun ana hesabının %10'unu aşmaktadır. Diğer Faiz Dışı Gelirler hesap toplamının %76,08 sını oluşturan alt hesap detayı aşağıda belirtilmiştir:

GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT TAHSİLAT	758.628	76,08%
--	---------	--------

Grup V içerisinde yer alan Diğer Faiz Dışı Giderler hesabı toplamı 2.104.506 TL olup Grup V Faiz Dışı Giderler ana hesabının %10'unu aşmaktadır. Diğer Faiz Dışı Giderler hesap toplamının %50'sinden fazlasını oluşturan gider hesabı bulunmamaktadır.

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar; Yoktur.

NOVA BANK LİMİTED
NAKİT AKIM TABLOSU
31 Aralık 2016

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları

	Cari Dönem TL 31.12.2016	Önceki Dönem TL 31.12.2015
Alınan Faizler ve Benzerleri	10.246.325	8.532.928
Ödenen Faizler ve Benzerleri	(6.209.373)	(5.045.532)
Alınan Temettüleri		0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.813.054	698.913
Elde Edilen Diğer Gelirler	973.714	401.428
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(6.409.351)	(4.245.764)
Ödenen Vergiler	0	0
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	23.373	11.356
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler)		0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Yuvarlamalardan gelen ödeme konusu)	0	0
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi		
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	437.742	353.329
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(1.370.094)	(1.732.979)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(27.983.401)	(13.785.185)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(24.381.604)	(10.303.893)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(211.122)	(607.891)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	51.668.704	23.665.299
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(1.162.400)	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1.455.039	239.118
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(1.547.136)	(2.172.202)
II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(642.541)	(88.998)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		0
Diğer Nakit Girişleri		0
Diğer Nakit Çıkışları		0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(642.541)	(88.998)
III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	3.000.000	2.000.000
Ödenen Temettüleri		0
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıkışları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	3.000.000	2.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	(438.551)	192.519
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	371.772	(68.861)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.141.842	1.210.523
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.513.614	1.141.842

NOVA BANK LİMİTED

Kar dağıtım Tablosu (Ek mali tablo) KAR DAĞITIM TABLOSU	CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	(689.882)	(1.427.267)
2. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		-
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-
Gelir Vergisi Kesintisi		-
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-
NET DÖNEM KARI	(689.882)	(1.427.267)
3. GEÇMİŞ DÖNEM KAR ZARARI (-)	(2.504.496)	(1.036.929)
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		(40.300)
5. BANKALARDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
TOPLAM KAR/ ZARAR	(3.194.378)	(2.504.496)
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ(II) TEMETTÜ (-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)		