

**NOVA BANK LIMITED**

2015 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

### YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu Raporu, Bağımsız Dış Denetçi Raporu ile 31 Aralık 2015 tarihli Bilanço ve Kâr ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2015 mali yıl sonunda 1.427.267TL tutarında (2014 mali yılı kârı 402.908TL) zarar elde etmiştir.

2015 mali yıl başında Bankamız bünyesinde var olan 79.320.603TL tutarındaki mevduat toplamı 2015 mali yılında 23.665.299TL artış göstererek yıl sonunda 102.985.902TL'ye yükselmiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2014 ile 2015 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü (*)	2015 Yılı	2014 Yılı	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) (%)
1) Tasarruf Mevduatı	21.928.212	19.041.967	2.886.245	%15,16
2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	10.126.480	17.965.564	(7.839.084)	%(43,63)
3) Döviz Mev, Hes, (Tasarruf)	46.815.803	23.305.993	23.509.810	%100,87
4) Res, Tic, Ve Diğ, Kur, Mevduatı (Döv)	22.953.007	19.007.079	3.945.928	%20,76
5) Bankalar	1.162.400	0,00	1.162.400	%100,00
<b>TOPLAM</b>	<b>102.985.902</b>	<b>79.320.603</b>	<b>23.665.299</b>	<b>%29,83</b>

(\*) Yukarıdaki tabloda Yurt içi yerleşik ve yurt dışı yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait mevduatlar birleştirilmiş şekliyle sunulmuştur.

2015 yılında bankamızın ödenmiş sermayesi 10.000.000TL'den 12.000.000TL'ye ulaşmıştır.


2014 yılında 54.131.475TL olan Brüt Krediler 2015 yılında 64.217.740TL'ye yükselmiştir. Sözkonusu artış yaklaşık % 18,63'tür.

2015 yılında Bankamız, bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamış ve 2014 yılına kıyasla yaklaşık %27,25 oranında bir büyüme gerçekleştirmiştir. Bankamız 2015 yılında genel piyasa ve sektörel rekabet koşulları çerçevesinde kârlılığını devam ettirememiş ve 2015 mali yılını zarar ile kapatmıştır.

2015 yılında aktif büyümenin devamlılığı, sürdürülebilir kârlılığın yakalanması, özkaynakların güçlendirilmesi ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 20 Nisan 2016 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)

 **NOVABANK LTD.**  
**Genel Müdürlük**  
**M. Ş. 4394**

Mehmet Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa

20 Nisan 2016

## NOVABANK LİMİTED

### YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası gereğince, Yönetim Kurulu, Bankanın hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tektip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile kâr veya zararını gösteren Kâr ve Zarar Tablosunu hazırlamalarını öngörmektedir.

Yönetim Kurulu Bankanın finansal durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Fesil 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla yükümlüdürler. Yönetim kurulu ayrıca muhasebe kayıtlarının gerçeği makul bir şekilde yansıtmasına olanak sağlayacak uygun muhasebe politikalarının kullanılmasından, makul tahminlerin yapılmasından ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlük veya yanlışlıkların önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu Adına



Mehmet Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkanı

NOVABANK LTD.  
Genel Müdürlük  
M. Ş. 4394



Mete Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.

Tarih : 20 Nisan 2016

**NOVA BANK LİMİTED**  
**1 OCAK 2015 - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Nova Bank Limited'in 31 Aralık 2015 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, finansal 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 tablolarla 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 yansıtmalarını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

**Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu**

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2015 mali yıl sonuna ait ilişkiye finansal tablolar ve dipnotlar hakkında görüş vermektir.

Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere 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 Şartlı Kanaat**

Nova Bank Limited'in 31 Aralık 2015 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 ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14. maddesinin (e) fıkrasının (i), (ii) ve (iii) bentlerinde 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 ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 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) (iii) ve (iv) maddelerine konu hususlar haricinde uyulduğu ve risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

#### **Şirketler Yasası Fası 113 Gereğince Kanaat**

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim amaçları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka, usulüne göre muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu Bilânço 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 2015 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2015 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  
Çiğköy Sokak No: 4 Yenişehir - Lefkoşa  
Tel: 444 1 000

Tarih: 20/09/2016

**NOVA BANK LİMİTED**  
**31.12.2015 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		821.178	320.664	1.141.842	802.853	407.670	1.210.523
A. Kasa		821.178	0	821.178	802.853		802.853
B. Eftif Deposu		0	320.664	320.664		407.670	407.670
C. Diğer		0	0	0			
II - BANKALAR	(1)	6.745.532	27.787.139	34.532.671	10.493.971	12.523.447	23.017.418
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		3.092.498	12.211.971	15.304.469	7.835.897	11.223.452	19.059.349
B. Diğer Bankalar		3.653.034	15.575.168	19.228.202	2.658.074	1.299.995	3.958.069
1) Yurtiçi Bankalar		2.000.141	5.182.276	7.182.417	1.009.318	1.129.541	2.138.859
2) Yurtdışı Bankalar		1.652.893	10.392.892	12.045.785	1.648.756	170.454	1.819.210
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0			
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]	(2)	3.858.474	2.158.500	6.016.974	4.283.995	0	4.283.995
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							0
B. Diğer Borçlanma Senetleri							0
C. Hisse Senetleri							0
D. Diğer Menkul Değerler		3.858.474	2.158.500	6.016.974	4.283.995	0	4.283.995
IV - KREDİLER	(3)	23.939.991	30.651.518	54.591.509	26.162.608	26.151.106	52.313.714
A. Kısa Vadeli		8.083.728	3.833.852	11.917.580	6.517.082	4.508.058	11.025.140
B. Orta ve Uzun Vadeli		15.856.263	26.817.666	42.673.929	19.645.526	21.643.048	41.288.574
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]	(4)	3.399.144	4.174.909	7.574.053	663.086	718.487	1.381.573
A. Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		2.300.584	1.118.033	3.418.617	304.280	678.012	982.292
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2.656.859	1.685.285	4.342.144	411.698	723.802	1.135.500
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-356.275	-567.252	-923.527	-107.418	-45.790	-153.208
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		76.828	137.084	213.912	173.302	40.475	213.777
1) Brüt Alacak Bakiyesi		224.380	138.500	362.880	273.491	49.815	323.306
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-147.552	-1.416	-148.968	-100.189	-9.340	-109.529
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		1.021.732	2.919.792	3.941.524	185.504	0	185.504
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.551.564	3.369.643	4.921.207	358.955		358.955
2) Ayrılan Karşılık (-)		-529.832	-449.851	-979.683	-173.451		-173.451
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		122.589	18.801	141.390	48.709	3.996	52.705
A. Kredilerin		3.779	1.059	4.838	2.180	983	3.163
B. Menkul Değerlerin		109.146	4.737	113.883	45.272		45.272
C. Diğer		9.664	13.005	22.669	1.257	3.013	4.270
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		2.889.541	5.102.504	7.992.045	2.677.621	3.044.492	5.722.113
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	623.844	490.129	1.113.973	277.861	343.480	621.341
X - İŞTİRAKLER [ Net ]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII SABİT KIYMETLER [ Net ]	(8)	866.913	0	866.913	954.543	0	954.543
A. Defter Değeri		1.502.550	0	1.502.550	1.413.552	0	1.413.552
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-635.637	0	-635.637	-459.009	0	-459.009
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	544.106	29.928	574.034	456.474	2.301	458.775
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>43.811.312</b>	<b>70.734.092</b>	<b>114.545.404</b>	<b>46.821.721</b>	<b>43.194.979</b>	<b>90.016.700</b>

(\*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mehmet Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete Boyacı  
Yön. Kurulu Bşk. Yardımcısı

Bülent Berkay  
Genel Müdür

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

**NOVABANK LTD.**  
**Genel Müdürlük**  
**M. Ş. 4394**

**NOVA BANK LİMİTED**  
**31.12.2015 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

PASİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	32.054.692	69.768.810	101.823.502	37.007.531	42.313.072	79.320.603
A. Tasarruf Mevduatı		21.928.211	46.815.803	68.744.014	19.041.967	23.305.993	42.347.960
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		1	0	1			
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		10.126.468	22.953.007	33.079.475	17.965.552	19.007.067	36.972.619
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		12		12	12	12	24
E. Bankalar Mevduatı		0		0			
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0			
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	1.162.400	1.162.400		0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri			1.162.400	1.162.400			
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka , kuruluş ve fonlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		148.931	294.374	443.305	197.947	193.804	391.751
A. Mevduatın		116.458	293.539	409.997	179.665	193.804	373.469
B. Alınan Kredilerin							0
C. Diğer		32.473	835	33.308	18.282		18.282
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		158.702	17.330	176.032	130.561	17.481	148.042
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ					0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	447.820	0	447.820	952	0	952
XI - KARŞILIKLAR		661.607	0	661.607	553.466	0	553.466
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							0
B. Genel Kredi Karşılıkları		661.607	0	661.607	553.466		553.466
C. Vergi Karşılığı							0
D. Diğer Karşılıklar							0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	120.868	109.232	230.100	135.338	438.643	573.981
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	9.600.638		9.600.638	8.623.451		8.623.451
A. Ödenmiş Sermaye		12.000.000	0	12.000.000	10.000.000	0	10.000.000
1) Nominal Sermaye		15.000.000		15.000.000	10.000.000		10.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-3.000.000		-3.000.000			0
B. Kanuni Yedek Akçeler		105.134		105.134	64.834	0	64.834
1) Kanuni Yedek Akçeler		105.134		105.134	64.834		64.834
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
F. Zarar		-2.504.496		-2.504.496	-1.441.383		-1.441.383
1) Dönem Zararı		-1.427.267		-1.427.267			
2) Geçmiş Yıl Zararları		-1.077.229		-1.077.229	-1.441.383		-1.441.383
XIV - KÂR		0		0	402.908		402.908
A. Dönem Kârı		0		0	402.908		402.908
B. Geçmiş Yıl Kârları					1.546		1.546
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>(19)</b>	<b>43.193.258</b>	<b>71.352.146</b>	<b>114.545.404</b>	<b>47.053.700</b>	<b>42.963.000</b>	<b>90.016.700</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>(1)</b>						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	662.240	589.132	1.251.372	736.178	371.136	1.107.314
II - TAAHHÜTLER	(3)	8.807.620	0	8.807.620	6.445.870	0	6.445.870
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	2.922.000	2.906.000	5.828.000	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		12.553.700	31.647.145	44.200.845	11.563.723	22.565.120	34.128.843
<b>TOPLAM</b>		<b>24.945.560</b>	<b>35.142.277</b>	<b>60.087.837</b>	<b>18.745.771</b>	<b>22.936.256</b>	<b>41.682.027</b>

Mehmet Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete Boyacı  
Yön. Kurulu Bşk. Yardımcısı

Bülent Berkay  
Genel Müdür

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

**NOVABANK LTD.**  
**Genel Müdürlük**  
**M. Ş. 4394**



**NOVA BANK LİMİTED**  
**31.12.2015 KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		( 31.12.2015 )	( 31.12.2014 )
		TP	TP
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>8.621.613</b>	<b>6.785.699</b>
A. Kredilerden Alınan Faizler		<b>7.163.952</b>	<b>6.014.453</b>
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		<b>4.369.052</b>	<b>4.090.063</b>
a - Kısa Vadeli Kredilerden		1.239.996	1.101.850
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3.129.056	2.988.213
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		<b>2.776.377</b>	<b>1.916.182</b>
a - Kısa Vadeli Kredilerden		243.968	338.131
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.532.409	1.578.051
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		<b>18.523</b>	<b>8.208</b>
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		<b>105.487</b>	<b>87.702</b>
C. Bankalardan Alınan Faizler		<b>806.287</b>	<b>562.297</b>
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		402.463	438.882
2) Yurtiçi Bankalardan		228.813	12.099
3) Yurtdışı Bankalardan		175.011	111.316
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		<b>542.097</b>	<b>121.120</b>
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		108.128	44.625
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		433.969	76.495
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	<b>3.790</b>	<b>127</b>
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	<b>5.097.086</b>	<b>3.801.206</b>
A. Mevduata Verilen Faizler		<b>3.082.678</b>	<b>2.673.261</b>
1) Tasarruf Mevduatına		1.923.549	1.486.715
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.135.142	1.170.107
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		23.987	16.439
5) Bankalar Mevduatına			
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		<b>2.013.572</b>	<b>1.127.945</b>
1) Tasarruf Mevduatına		1.337.631	701.435
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		672.722	425.333
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.219	1.177
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	<b>836</b>	
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>3.524.527</b>	<b>2.984.493</b>
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	<b>7.691.141</b>	<b>4.057.527</b>
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		<b>838.779</b>	<b>798.197</b>
1) Nakdi Kredilerden		408.978	462.139
2) Gayri Nakdi Kredilerden		36.493	28.087
3) Diğer		393.308	307.971
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		4.764	
C. Kambiyo Kârları		6.434.814	3.051.102
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	<b>412.784</b>	<b>208.228</b>
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	<b>12.642.935</b>	<b>6.639.112</b>
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		<b>144.630</b>	<b>26.640</b>
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		144.630	26.640
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları		6.242.295	2.885.510
D. Personel Giderleri		2.420.309	1.900.526
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		458.505	397.732
G. Amortisman Giderleri		176.628	161.561
H. Vergi ve Harçlar		1.510	12.490
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.722.382	297.647
K. Diğer Provizyonlar	(2)	111.236	215.902
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	<b>1.365.440</b>	<b>741.104</b>
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		<b>-4.951.794</b>	<b>-2.581.585</b>
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		<b>-1.427.267</b>	<b>402.908</b>
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		<b>-1.427.267</b>	<b>402.908</b>

Mehmet Boyacı  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mete Boyacı  
Yönetim Kurulu Bşk. Yardımcısı  
**NOVA BANK LTD.**  
Genel Müdürlük  
M. Ş. 4394

Bülent Berkay  
Genel Müdür

**saydam**

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, Yenışehir - Lefkoşa

<b>I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:</b>
---

**Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;**

**(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:**

(a) Bankanın 2015 yılı bilançosu 20 Nisan 2016 tarihli yönetim kurulu 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 gerçekleştirilmemiştir.

## 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. Bankamız 2015 mali yılında toplam 5(beş) şube ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

#### (b) Yönetim Organlarında değişiklikler:

2015 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
İpek Erel	02.01.2012	İç Denetçi
Ercan Ayfer	01.11.2015	Genel Müdür Yardımcısı

İsmet Demirağ 31 Ekim 2015 tarihinden geçerli olmak üzere Genel Müdürlük pozisyonundan ayrılmış ve yerine Bülent Berkay'ın 21 Ekim 2015 Tarihli ve 2015/024 Sayılı Yönetim Kurulu kararıyla 1 Kasım 2015 tarihinden geçerli olmak üzere ataması yapılmıştır.

## 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, 2015 cari yıl içerisinde bağımsız dış denetim hizmetlerini vermeye devam etmiştir.

### (e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

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 2015 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

### İç Sistemler Biriminin 2015 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Bankalarda "İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 10. maddesi gereğince 2015 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. Banka faaliyetlerine ilişkin kontroller 2015 yılı iç denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- iv. Banka işlemlerinin ve bu işlemlerin yansıdığı muhasebe hesaplarının Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne uyumu kontrol edilmiştir.
- v. Çeşitli zamanlarda şube kasa ankes, çek ve pul ayniyat mevcutları ile ilgili sayımlar gerçekleştirilmiştir.
- vi. 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 disponibilitate cetvelleri, nazım hesap mutabakat ve güncellemeleri yer almaktadır.

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

- vii. Risk Yönetimi Birimi, 2015 yılından itibaren Risktürk firmasının bünyesinde oluşturulan Aktif-Pasif Modülü programından sağlanan verilerle günlük raporlar üretmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Yönetime sunulan Risk Raporları 17 adet değişik Rapordan alınan verilerle hazırlanmaktadır. Raporlama, Bankanın bilançosunda bulunan faiz, kur ve likidite riski arz eden aktif ve pasiflerin modellemesi üzerine tasarlanmıştır. Risk Kontrol Paneli'ne eklenecek RMG(Riske Maruz Gelir) üzerinde çalışmalar sürmektedir. Her gün oluşturulan Risk Kontrol Paneli: Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitlerini, Döviz Türev İşlem ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Faiz Riski (Standart Şok Senaryosu, Artan Eğimli Verim Eğrisi, Azalan Eğimli Verim Eğrisi), Likidite Riskini içermektedir.

### **Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:**

2 Ocak 2012 tarihinden bugüne Hasan Ulusoy İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte, iç 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 teammüllerine 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.

Çalışanların iç kontrol hakkındaki farkındalığının artırılması yönünde eğitimler verilerek, banka içi mevzuat güçlendirilmektedir.

Bankamızda kredi takip ve hukuk işleri kadroları güçlendirilmiş olup, kadrolu avukat sayısı ikiye çıkarılmış ve Genel Müdürlük Kredi Takip ve Tahsis birimi oluşturularak personel sayısı 5 e çıkarılmıştır. Kredilerin izlenmesiyle ilgili şubelerdeki iç kontrol mekanizmasının artırılması için gereken çalışmalar ve eğitimler gerçekleştirilmektedir.

Hazine birimi Genel Müdür Yardımcılığı seviyesinde yeniden yapılandırılmış ve bir Hazine Uzmanı İleri düzey SPK lisans belgesi almış bir diğer Hazine Uzmanının ise 2016 yılı içerisinde ilgili belgeyi alması hedeflenmiştir.

Risk hesaplamaları, Muhasebe Birimiz tarafından gözetim raporları dahilinde standard metoda göre hesaplanarak her ay merkez bankasına gönderilmektedir.

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

İç Denetim Birimi dönemsel ve riske dayalı, yerinde ve uzaktan denetim yöntemleri kullanılarak yaptığı incelemeler ile iç kontrol sisteminin etkinliğinin sağlanmasına ve personel gelişimine yönelik gayret göstermektedir. Bu doğrultuda Lefkoşa Merkez Şubesi, Ortaköy Şubesi, Girne Şubesi, Gazi Mağusa Şubesi ile Güzelyurt Şubesinin denetimleri tamamlanmıştır. Genel Müdürlük birimlerinden Muhasebe Birimi, İnsan Kaynakları Birimi ile Krediler Biriminin denetimleri gerçekleştirilmiştir. Teftiş raporları iç sistemleren sorumlu yönetim kurulu üyesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu Başkanlığına sunulmuştur.

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

(3) Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(4) Banka Tek Düzen Muhasebe Uygulamasında temel kavram olarak esas alınan, süreklilik, 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 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.

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

(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>
	2015	2014
USD Doları:	2,9060	2,3200
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,9060	2,3100
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8940	2,2990
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8890	2,2300
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8900	2,2870
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8950	2,2920

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	2015	2014
STG:	4,3170	3,6200
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3170	3,5940
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3100	3,5840
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2880	3,5850
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3170	3,5750
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3280	3,5740

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

	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			

	2014 (TL)		
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	1.185.985	351.824	2.770.000
Gayri Menkuller	141.070	76.178	750.000
Özel Maliyet Bedelleri	86.497	31.007	
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

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

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

(b) 2015 yılı sonu itibarıyla stopaj yöntemiyle peşin ödenen ve mahsup edilmeyen toplam 277.212,75 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.

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



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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %13,56'dır.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>	<b>28.120.631</b>	<b>18.609.182</b>	<b>18.804.845</b>	<b>44.652.787</b>
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	1.141.842			
Merkez Bankasından Alacaklar	10.987.469			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		18.588.201		640.000
Menkul Değerler Cüzdanı	6.016.974			
Mevduat Yasal Karşılıkları	7.992.045			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	1.453.968		18.804.845	34.332.696
Takipteki Alacaklar				7.574.053
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	115.513	20.981		4.836
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				826.018
Diğer Aktifler	412.820			1.275.184
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>6.193.372</b>	<b>0</b>		<b>2.644.905</b>
Teminat Mektupları	365.372			443.000
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	5.828.000			2.201.905
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>34.314.003</b>	<b>18.609.182</b>	<b>18.804.845</b>	<b>47.297.692</b>
<b>Piyasa Riski + Operasyonel Riskine Esas Tutar</b>				<b>11.888.000</b>
<b>TOPLAM (Ağırlıklandırılmış Varlıklar)</b>	<b>0,00</b>	<b>3.721.836</b>	<b>9.402.423</b>	<b>59.185.692</b>

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

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>9.600.638</b>	<b>9.027.905</b>
a.Ödenmiş Sermaye	12.000.000	10.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	105.134	64.834
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	364.154	404.454
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	-2.868.650	-1.441.383
<b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>661.607</b>	<b>553.466</b>
a.Genel Karşılık	661.607	553.466
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		
<b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>10.262.245</b>	<b>9.581.371</b>
<b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>10.262.245</b>	<b>9.581.371</b>
<b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>	<b>455.570</b>	<b>212.671</b>
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	42.750	55.490
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	412.820	157.181
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
<b>6-ÖZKAYNAK (4-5)</b>	<b>9.806.675</b>	<b>9.368.700</b>

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

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	72.309.951	63.016.623
Özkaynak	9.806.675	9.368.700
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	%13,56	%14,87

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 2015 mali yıl sonu itibarıyla bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 13,56'tır.

**(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'nca 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 tahtinde tescil edilmiş, 39/2001 Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

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

**(c)** Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2015 tarihli ve 2015/010 Sayılı kararı doğrultusunda Fahri Kayhan Söyler 1 Mart 2015 tarihinden geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

2015 cari yıl içerisinde Banka'nın üst düzey yönetiminde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

İsim	Görev	İstifa	Atanma	Tarih
M. İsmet Demirağ	Genel Müdür	✓		31.10.2015
Bülent Berkay	Genel Müdür		✓	01.11.2015

**(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, 16 (on altı) adet bireysel ve 3 (üç) 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 grupların yıl sonu itibarıyla risk toplamı 750 Bin TL olmakla birlikte Grupların donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek ve taksit geriliği bulunan hesaplar toplamı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 286 Bin TL'dir ve 3 (üç) ayrı krediden oluşmaktadır. Banka söz konusu grup kredilerini canlı olarak nitelendirmiş, Tahsili Gecikmiş Alacaklar sınıfına aktarmamış dolayısıyla karşılık ayırmamıştır. Yıl sonunu takip eden süre içerisinde ilgili gruplar yakın izlemede tutulmuş ve risk toplamı 393 Bin TL olan iki adet krediye istinaden gerçekleşen tahsilat neticesinde donuk alacak statüsünden çıkmıştır. Risk toplamı 357 Bin TL olan grup kredisi ise tahsilat yapılmasına rağmen donuk alacak statüsünden çıkmamıştır. Buna karşın Banka tarafından halen standart nitelikli kredi statüsünde değerlendirilmiş dolayısıyla tebliğ gereği ayrılması gereken karşılık ayrılmamıştır.

Bireysel kredileri incelediğimizde yıl sonu itibarıyla donuk alacak olarak nitelendirilmesi gereken kredilerin risk toplamı 2.337 Bin TL'dir. Yıl sonunu takip eden süre içerisinde risk toplamı 605 Bin TL olan 8 adet krediye istinaden tahsilat gerçekleşmiş ve donuk alacak statüsünden çıkmıştır.

Risk toplamı 1.716 Bin TL olan 5 (beş) adet krediye istinaden tahsilat gerçekleşmiş olmasına karşın raporumuz imzaya hazırlandığı sırada söz konusu krediler halen donuk niteliğine sahiptir. Yıl sonunu takip eden süre içerisinde bireysel krediler içerisinde yer alan ve toplam riski 10 Bin TL olan 1 (bir) adet kredi hesabında herhangi bir işlem gerçekleşmemiş olması hasebiyle donuk alacak statüsü devam etmiştir. Tebliğ gereği donuk olarak nitelendirilmesi gereken bahse konu 6 (altı) adet kredi canlı olarak değerlendirilmiş ve karşılık ayrılmamıştır.

31 Aralık 2015 tarihinden sonra toplam riski 5,5 Bin TL olan 2 (iki) adet bireysel kredi tahsilatlar neticesinde kapanmıştır.

ii. Tahsili Gecikmiş Alacaklar içerisinde örnekleme metoduyla denetlemiş olduğumuz hesaplar arasınımda tespit ettiğimiz ve kanaatimizce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) Maddesi tahtında düzenlenen "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" Tebliğine göre yanlış sınıflandırmaya tabi olan kredi hesapları ile ilgili bilgi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Tahsil İmkânı Sınırlı krediler içerisinde yer alan, ancak inancımıza göre Tahsili Şüpheli Krediler sınıfında takip edilmesi ve tebliğe göre karşılık ayrılması gereken kredi toplamı TP 325 Bin ve YP 158 Bin olarak tespit edilmiştir.

Tahsili Şüpheli Krediler içerisinde yer alan ancak Tebliğ gereği Zarar Niteliğindeki Krediler sınıfında takip edilmesi ve buna bağlı olarak karşılık ayrılması gereken krediler 63 Bin TL tutarındadır.

iii. 32/2009 Sayılı Tasarruf Mevduatı Sigortası Ve Finansal İstikrar Fonu Yasası'nın 11(2) ve (3). Maddeleri tahtında yayınlanan Sigortaya Tabi Olacak Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri ve Tahsil Zamanı ile Yatırma Usul ve Esasları" Tebliğinin 3. Maddesinin 1. Fıkrasında yer alan ve prim oranlarından indirim sağlayan beş adet koşuldan dördünün Banka'ya uygun olmamasına karşın dikkate alındığı ve bu kapsamda, 6.185,53TL, 2.336,40 GBP, 351,23 Euro ve 262,86 USD eksik prim ödemesi gerçekleştiği tespit edilmiştir. Raporumuz imzaya hazırlandığı tarihte sözkonusu yükümlülük henüz hayata geçirilmemiştir.

(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 yayınlanan *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) 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15(3) maddesi tahtında yayınlanan değiştirilmiş şekli ile "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği, 16. Maddesinin 2. Fıkrası uyarınca Banka iç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere en az iki çalışan bulundurmalıdır. Çalışan sayısının asgari koşulun altına düşmesi durumunda ise en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaları yapmak zorundadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, Risk birimi ve uyum birimi kapsamında asgari koşulun altında personel bulundurmakla birlikte sözkonusu tebliğin Geçici 5. Maddesi kapsamında en geç 31 Ağustos 2016 tarihine kadar bu eksikliklerin giderilmesi ve Tebliğ kuralları ile uyumlu hale getirilmesi için gereken adımların atılmasının Tebliğe aykırılık teşkil edilmesinin önüne geçeceği 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 kistaslarında yapılan değişiklikler doğrultusunda Banka Uyum Birimini 24 Aralık 2015 tarihinde kurmuştur. Ancak yıl içerisinde Uyum çalışmaları kapsamında birimde görevli bir personelin 4/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve 38/1997 Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, 7 adet şüpheli işlem bildirimini ilgili dairelere dosyaladığı görülmüştür. Yapılan detaylı incelemeler neticesinde Banka'nın nakdi para limitini aşan işlem bildirimlerini mevzuata uygun bir şekilde gerçekleştirdiği anlaşılmaktadır. Uyum Görevlisinin yıl içerisinde eğitimlere katıldığı gözlemlenmiştir.

Uyum Biriminin yıl sonu itibarıyla kurulmasından ötürü 2015 yılında hayata geçirilen faaliyetler ile ilgili Tebliğin 14. Maddesinin 4. Fıkrasında belirtilen raporlamaların yapılmadığı gözlemlenmiştir. Ayrıca Uyum Biriminin, Banka ve Bankacılık sektörünü ilgilendiren yeni Yasa veya Yasa değişiklikleri konusunda Bankanın ilgili birimlerini bilgilendirme çalışmaları yürütmesinin de bankanın yasal düzenlemelere zamanında, sürekli ve etkin uyumunun sağlanması sürecine katkı koyacağı inancındayız.

(iv) 2015 Denetim Planı ve 2015 iç denetim birim raporları incelendiğinde; 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15(3) maddesi tahtında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" nin İç Denetim Sisteminin Amacı ve Kapsamı bölümü altında yer alan Madde 10(2)'ye uygun olarak gerçekleştirdiği gözlemlenmiştir. İç denetim birim raporlarına detaylı bakıldığı zaman, 2015 denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmesi öngörülen teftiş alanlarının şubeler bazında tamamının, genel müdürlük bazında ise bir kısmının yerinden ve uzaktan denetim metodlarıyla gerçekleştirilmiş olduğu görülmüştür. 2015 denetim planında yer alan Genel Müdürlüğe bağlı Kartlı İşlemler Müdürlüğü ile Fon Yönetimi Müdürlüğü teftişlerinin gerçekleşmediği gözlemlenmiştir. Buna karşılık Denetim Planında yer almayan Mağusa Şubesi'nin genel denetiminin ise hayata geçirildiği ve raporlamalarının yapıldığı izlenmiştir.

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 de 2016 Denetim Planına bağlı kalınarak Genel Müdürlük birimlerinin ve tüm şubelerin denetlenmesi yönünde daha etkin bir iç denetim mekanizmasına katkı koyacağı kanaatindeyiz.

(v) İç Denetim biriminin çalışmaları neticesinde ortaya çıkan bulgu ve noksanlıkların giderilmesine yönelik şube cevaplarının daha zamanlı hazırlanması elzemdir. Aynı hataların aynı ve/veya değişik şubelerce tekrarlanmaması için usul ve prosedürlere dair uygulama kılavuzlarının hazırlanmasının, ayrıca banka personelinin daha verimli hizmet verebilmesi için eğitimlerinin sürekli kılınmasının daha kaliteli hizmet anlayışı ve daha verimli insan kaynağının oluşmasında büyük rol oynayacağı inancındayız.

(vi) 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 2015 yılına ait altı aylık 2 dönemi kapsayan ve dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını içeren raporlamalarını Yönetim Kuruluna yaptığı izlenmiştir.

(vii) 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 Krediler alanında kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski analizlerinin, mevduat alanında ise kredi riski hariç diğer risk analizlerinin yapıldığı ve içsel risk seviyelerinin ölçüldüğü gözlemlenmiştir.

(viii) 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.

(ix) Banka kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol sistemlerini oluşturmuş ve geliştirmeye devam etmektedir. Risk Yönetim Sistemlerinin güçlendirilmesi çalışmaları kapsamında bir risk yönetim programı alınmış ve 2015 yılında banka sistemine entegrasyonu sağlanmıştır. Özellikle duyarlılık analizleri bazında rapor üretebilen sözkonusu programın risk yönetimi sürecine katkı sağladığı inancındayız.

(x) Banka'nın 21 Ekim 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, buna ek olarak "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği, 16. Maddesinin 2. Fıkrası gerekliliklerinin yerine getirilmesi gerektiğinden hareketle Risk Birim kadrolarının güçlendirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

(xi) İç Denetim Birimi kendi tespitleri doğrultusunda ve bağımsız dış denetim raporları kapsamında ayrıca 'Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması' neticesinde ortaya çıkan unsurların düzeltilmesi ile ilgili düzeltici aksiyonları hayata geçirmektedir. Merkez Bankası Anket çalışma sonuçları incelendiği ve 2014 yılı ile karşılaştırıldığı zaman 2015 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. İlave olarak, Banka İç Denetim Birimi tarafından hem bu plan çerçevesinde hareket edilip edilmediğinin kontrolü, hem de söz konusu birimin kendi denetim rapor bulgularının ilgili birimler tarafından düzeltilip düzeltilmediğinin yakın takibi, iç sistemlerin daha etkin çalışmasına katkı koyacaktır.

Aşağıdaki tabloda "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Anketi" kapsamında yer alan alanlarda gerçekleşen gelişim global düzeyde izlenebilmektedir:

Cevaplar	Artış / (Azalış)
Evet	% 13,10
Hayır	% (55,30)
Kısmen	% 16,10

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, 2015 yılında 2014 yılına oranla ankette yer alan konuların daha içselleştirildiği ve farkındalığın artmış olmasından kaynaklı daha profesyonel bir duruş ile ele alındığı gözlemlenmektedir. Bu yaklaşımla hazırlanan anket sonuçlarının analizini yaptığımızda özellikle Kredi Riski kapsamında; *Kredi Riskinin Bütünleştirilmiş Yönetimi*, *Kredilerin İzlenmesi* ve *İçsel Kredi Denetimi*, Piyasa Riski kapsamında; *Hazine Operasyonları ve Piyasa İşlemleri ile Kredi Riskinin Yönetimi*, Acil Durum Planlaması, Personel İstihdamı ve Eğitimi, Kurumsal İlkelerin Etkinliği ve Genel Afet Senaryoları alanlarının iyileştirilmesi ve geliştirilmesi için önlemlerin dizayn edilip hayata geçirilmesinin etkinliği artıracakları kanaatindeyiz. Bankanın 2015 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.

(xii) Banka'nın Aktif Pasif Komitesi 2015 yılı içerisinde, 2014 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.

(xiii) 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 2014 mali yılı içerisinde hazırlayıp, Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe koyduğu gözlemlenmiştir. Bu ve buna benzer adımların kurumsallaşma yolunda önemli mihenk taşları olduğu kanaatindeyiz.

(xiv) Banka'nın 2015 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 sağlanması gerektiği kanaatindeyiz.

(xv) Bankada operasyonel ve nitelikli bilgiyi zamanında ve tutarlı bir şekilde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin oluşturulmaya ve geliştirilmeye devam edildiği gözlemlenmiştir.



(h) 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.

(i) 31 Aralık 2015 tarihinde toplam peşin ödenen vergiler tutarı 277.212,75 TL olup ilgili tutarın iadesi talep edilmektedir.

(j) Bankada muhasebe politikaları açısından önceki döneme kıyasla herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

(i) Creditwest Bank Limited tarafından düzenlenen mutabakat yazısında vadesiz hesapta 2,16TL görülürken Novabank hesaplarında bu tutar mevcut değildir.

(ii) Deniz Bank A.Ş tarafından düzenlenen mutabakat yazısında GBP vadesiz hesabında 79.131,32 GBP görülürken, Novabank hesaplarında 79.130,53 GBP görülmekte olup fark 0,79GBPden ibarettir.

(iii) Akbank T.A.Ş tarafından düzenlenen mutabakat yazısında vadesiz TL hesap bakiyesi 3.200,96 TL olarak görülürken Novabank hesaplarında bu tutar 3.255,96TL olarak izlenmektedir. Söz konusu farkın 55,00TL tutarındaki banka masraflarından kaynaklandığı tespit edilmiştir.

(iv) Aktif Yatırım Bankası A.Ş tarafından düzenlenen mutabakat yazısında Euro vadesiz hesap bakiyesi 113.696,17 Euro iken, Novabank Hesaplarında 113.727,17 Euro olarak yer almaktadır. Söz konusu farklılık 31,00 Euro tutarında olup banka masraflarından kaynaklanmaktadır.

(v) Fiba Banka A.Ş tarafından düzenlenen mutabakat yazısında TL vadesiz hesabında 4.829,32 TL iken, Nova Bank hesaplarında bu tutar 4.995,48 TL olarak yer almaktadır. Farklılık tutarı 116,16TL olup Fiba Bank tarafından fazla kesilen stopaj miktarı olup 2016 yılında iadesi gerçekleşmiştir.

(vi) Vakıflar Bankası T.A.O tarafından düzenlenen mutabakat yazısında USD vadesiz hesabında 450.834,95 USD iken, Nova Bank hesaplarında bu tutar 450.849,95 USD olarak yer almaktadır. Söz konusu farklılık 15,00USD olup havale masrafı iadesinden kaynaklanmaktadır.

Yukarıda bahse konu tüm farklılıklar 2016 yılının ilk çeyreğinde giderilmiş olup mutabakat sağlanmıştır.

(l) 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 (*)	3.092.498	12.211.971	7.835.897	11.223.452
Vadeli Serbest Tutar				
Blokeli Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>3.092.498</b>	<b>12.211.971</b>	<b>7.835.897</b>	<b>11.223.452</b>

(\*) Bankalararası Para Piyasalarında 2015 yıl sonunda açık olan 4.317.000 TL (1.000.000GBP) tutarındaki pozisyonlarımız 4 Ocak 2016 tarihinde kapanmıştır.

##### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	11.405.785	1.219.210	640.000	600.000
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>11.405.785</b>	<b>1.219.210</b>	<b>640.000</b>	<b>600.000</b>

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

Türkiye Bankaları serbest olan tutarlar içerisinde, Banka bakiyesi ile (a) Deniz Bank A.Ş arasında 0,79GBP, (b) Akbank T.A.Ş ile 55,00TL, (c) Aktif Yatırım Bankası A.Ş ile 31,00 Euro, (d) Fiba Banka A.Ş ile 116,16TL, ve (e) Vakıflar Bankası T.A.O ile 15,00USD farklılık mevcuttur. Bahse konu tüm farklılıklar 2016 yılının ilk çeyreğinde giderilmiş olup mutabakat sağlanmıştır.

##### 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 6.016.974TL 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	1858.474		1.088.748	
TC Hazine Bonoları			195.247	
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer (*)	2.000.000	2.158.500		
<b>TOPLAM</b>	<b>3.858.474</b>	<b>2.158.500</b>	<b>1.283.995</b>	

(\*) Diğer menkul değerler, KKTC Merkez Bankası tarafından ihraç edilen 2.000.000TL ve 500.000GBP değerindeki senetlerden 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	403.646	364.574		207.223
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	813.010		563.124	

**II- BİLANÇOYA VE NAZİM 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 İştirak Senetleri	376.039			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	14.738.260			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	38.787.876	7.956	681.378	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kr.				
Diğer Krediler				
<b>TOPLAM</b>	<b>53.902.175</b>	<b>7.956</b>	<b>681.378</b>	

**c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	54.591.509	52.313.714
<b>TOPLAM</b>	<b>54.591.509</b>	<b>52.313.714</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	54.591.509	52.313.714
Yurtdışı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>54.591.509</b>	<b>52.313.714</b>

## 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		
<b>TOPLAM</b>		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %58'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, 73'tür.

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, 4'tür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %21'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 80'dir.

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

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.135.500	323.306	358.955
Dönem İçinde İntikal (+)	8.458.368	274.021	1.000
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.221.801	4.738.155
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(4.613.050)	(2.346.906)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(638.674)	(109.342)	(102.185)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(74.718)
Dönem Sonu Bakiyesi	4.342.144	362.880	4.921.207
Özel Karşılık (-)	(923.527)	(148.968)	(979.683)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>3.418.617</b>	<b>213.912</b>	<b>3.941.524</b>

2015 cari yılı içerisinde zarar niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar grubunda yer alan toplam 74.718,07 TL tutarında iki ayrı kredi hukukçu görüşüne dayanarak alınan 2 Mayıs 2014 Tarihli ve 2014/02 referans numaralı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda yıl içerisinde gider yazılarak aktiften silinmiştir. Her iki kredinin takibinin devamını olanaklı kılmak adına iz bakiye düşümleri olarak 1,00TL hesaplarda bırakılmıştır.

## 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
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.685.285	138.500.00	3.369.643
Özel Karşılık (-)	(567.252)	(1.416)	449.851
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.118.033</b>	<b>137.084</b>	<b>2.919.792</b>
<b>Önceki Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	723.802	49.815	
Özel Karşılık (-)	(45.790)	(9.340)	
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>678.012</b>	<b>40.475</b>	

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	48.815	43.315
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	2.422.281	228.956
III Grup Teminatl	790.980	241.627
IV Grup Teminatl	1.659.131	465.785

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 bir Hukuk Bürosu ile çalışılmaktadır. Ayrıca Banka bünyesinde bir hukukçu istihdam edilmiştir. 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
<b>ALACAKLAR</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)		
-Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur.

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



**II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>				
Maliyet	141.070	283.516	988.966	1.413.552
Birikmiş Amortisman(-)	(76.178)	(86.190)	(296.641)	(459.009)
Net Defter Değeri	64.892	197.326	692.325	954.543
<b>Cari Dönem Sonu:</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	64.892	197.326	692.325	954.543
İktisap Edilenler	0	0	88.998	88.998
Elden Çıkarılanlar(-)				
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	(4.232)	(50.487)	(121.909)	(176.628)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	60.660	146.839	659.414	866.913

2015 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 277.213 TL (Stopaj yöntemiyle ödenen)  
Peşin ödenen giderler 133.607 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
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>11.843.817</b>	<b>0</b>	<b>55.923.624</b>	<b>13.727.270</b>	<b>9.499.086</b>	<b>6.330.160</b>	<b>0</b>
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	0	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	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>8.588</b>	<b>0</b>	<b>614.060</b>	<b>469.101</b>	<b>0</b>	<b>3.407.796</b>	<b>0</b>
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)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>11.852.405</b>	<b>0</b>	<b>56.537.684</b>	<b>14.196.371</b>	<b>9.499.086</b>	<b>9.737.956</b>	<b>0</b>
Önceki Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>6.944.919</b>		<b>40.115.412</b>	<b>18.402.992</b>	<b>8.084.991</b>	<b>4.917.501</b>	
1) Tasarruf Mevduatı	754.943		16.787.506	1.319.064	146.924	30.65360	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	3.087.544		6.604.943	3.071.020	5.202.057		
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.158.999		16.037.969	3.733.844	715.821	807.712	
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	1.943.433		684.994	10.279.064	2.020.189	4.079.136	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>16.356</b>		<b>364.763</b>	<b>473.668</b>			
1) Tasarruf Mevduatı	2.878						
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.							
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	13.478		364.763	473.668			
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>1.222.547</b>		<b>600.000</b>	<b>2.135.522</b>			
Yurt İçi Bankalar	3.337			2.135.522			
Yurt Dışı Bankalar	1.219.210		600.000				
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>8.183.822</b>	<b>0</b>	<b>41.080.175</b>	<b>21.012.182</b>	<b>8.084.991</b>	<b>4.917.501</b>	<b>0</b>

## 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	20.618.445	39.755.179	18.430.338	989.621,72
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı				
<b>TOPLAM</b>	<b>20.618.445</b>	<b>39.755.179</b>	<b>18.430.338</b>	<b>989.621,72</b>

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

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

### (12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

Kısa vadeli krediler toplamı 400.000USD (1.162.400TL) bankalar para piyasası işlemlerinden oluşmakta ve KKTC Merkez Bankası nezdinde işlem görmektedir.

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 aşyorsa, 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	10.000.000
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	12.000.000	15.000.000

## II - BİLANÇOYA VE NAZIM 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
28 Temmuz 2015	1.000.000	1.000.000		
7 Aralık 2015	1.000.000	1.000.000		

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.

28 Temmuz 2015 tarihinde kayıt edilen ve beher değeri 1 TL olan 1.000.000 adet hisse'nin tümü Mehmet Boyacı, tarafından iktisap edilmiştir. 07 Aralık Eylül 2015 tarihinde kayıt edilen ve beher değeri 1 TL olan 1.000.000 adet hisselerin 650.000 adedi Mehmet Boyacı, 350.000 adedi ise Ahmet Necati Günkan 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	4.750.895	1.500.000,00
Mete Boyacı	7.404.000	%49,36	5.903.964	1.500.000,00

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
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	16.446.311					16.446.311
Bankalardan Alacaklar	10.422.802	3.625.000	5.180.400			19.228.202
Menkul Değerler		4.158.500	1.858.474			6.016.974
Krediler	11.088.122	96.342	788.645	782.823	41.835.577	54.591.509
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar	17.290.367	103.680			1.448	18.262.408
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>55.247.602</b>	<b>7.983.522</b>	<b>7.827.519</b>	<b>782.823</b>	<b>41.837.025</b>	<b>114.545.404</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	11.852.405	56.537.684	14.196.371	9.499.086	9.737.956	101.823.502
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.1162.400					1.1162.400
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	447.820					447.820
Diğer Yükümlülükler	1.101.046	140.849	42.608	99.024	127.517	11.111.682
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.563.671</b>	<b>56.678.533</b>	<b>14.238.979</b>	<b>9.598.110</b>	<b>9.865.473</b>	<b>114.545.404</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>40.683.931</b>	<b>-48.695.011</b>	<b>-6.411.460</b>	<b>-8.815.287</b>	<b>31.971.552</b>	
<b>Önceki Dönem:</b>						
Toplam Aktifler	43.258.670	2.282.501	2.635.471	782.302	41.057.755	90.016.700
Toplam Yükümlülükler	8.255.998	-40.624.322	-18.966.536	-8.136.873	5.005.116	90.016.700
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>35.002.672</b>	<b>-38.341.821</b>	<b>-16.331.065</b>	<b>-7.354.521</b>	<b>36.052.639</b>	

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

e) 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
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.251.372	1.107.314
<b>TOPLAM</b>	<b>1.251.372</b>	<b>1.107.314</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	662.240	589.132	736.178	371.136
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	8.807.620		6.445.870	0
<b>TOPLAM</b>	<b>9.469.860</b>	<b>589.132</b>	<b>7.182.048</b>	<b>371.136</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	8.807.620	6.445.870
Cayılabilir Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>8.807.620</b>	<b>6.445.870</b>

#### (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		
<b>TOPLAM</b>	<b>5.828.000</b>	



### 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	37.192	164
Diğer Gruplar	1.685.190	297.483
Genel Karşılık Giderleri	111.236	215.902
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 %50'sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir:

Grup V içerisinde yer alan Diğer Faiz Dışı Giderler hesabı toplamı 1.365.440TL olup Grup V Faiz Dışı Giderler ana hesabının %10'unu aşmaktadır. Diğer Faiz Dışı Giderler hesap toplamının %50'sinden fazlasını oluşturan gider hesapları aşağıda belirtilmiştir:

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	367.826	26,94%
NAKİL GİDERLERİ	185.599	13,59%
DİĞER GİDERLER	86.735	6,35%
AKTİFTEN SİLİNEREN DONUK KREDİLER	74.718	5,47%
<b>TOPLAM</b>	<b>714.878</b>	<b>52,36%</b>

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

## NOVA BANK LİMİTED

Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

Özkaynaklar Değişim Tablosu (Ek mali tablo)	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Sen. İhraç Primi	Diğ. Kanuni Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ort. Sabit Kıy. Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değ. Değer Art.Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplam(***)
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER</b>										
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>										
01/01/2014 Bakiyesi	7.000.000	64.834						- 1.106.683	- 333.154	5.624.997
Kar Dağıtımı:										
- Temettümler										
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan										
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri										
Ödenmiş Sermaye Artışı:										
- Nakden	3.000.000									3.000.000
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan										
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (Geçmiş Yıl Karlarından)										
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)										
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)										
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)										
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış										
Diğer (*) (-----)										
31.12.2014 Net Dönem Karı	10.000.000	64.834						- 1.439.837	402.908	402.908
31/12/2014 Bakiyesi	10.000.000	64.834						- 1.439.837	402.908	9.027.905
<b>CARİ DÖNEM</b>										
01/01/2015 Bakiyesi	10.000.000	64.834								9.027.905
Kar Dağıtımı:										
- Temettümler										
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan										
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri										
Ödenmiş Sermaye Artışı:										
- Nakden	2.000.000									2.000.000
- Yeniden Değerleme Artışından Aktarılan										
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (geçmiş yıl karından)										
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)										
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)										
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)										
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış										
Diğer (*) (-----)										
31/12/2015 Net Dönem Karı	12.000.000	105.134						- 1.077.229	- 1.427.267	9.600.638
31/12/2015 Bakiyesi	12.000.000	105.134						- 1.077.229	- 1.427.267	9.600.638

Not :

(\*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

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

(\*\*\*) : Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarattıkları özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir. Diğer Sermaye Benzeri

Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

# NOVA BANK LİMİTED

Kar dağıtım Tablosu (Ek mali tablo)

## KAR DAĞITIM TABLOSU

CARİ DÖNEM  
(31/12/2015)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31/12/2014)

### A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI

1. DÖNEM KARI	(1.427.267)	402.908
2. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
Kurumlar Vergisi ( Gelir Vergisi)	-	-
Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>(1.427.267)</b>	<b>402.908</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEM KAR ZARARI (-)	(1.036.929)	(1.439.837)
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(40.300)	
5. BANKALARDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
<b>TOPLAM KAR/ ZARAR</b>	<b>(2.504.496)</b>	<b>(1.036.929)</b>
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-
9. ORTAKLARA İKİNCİ(II) TEMETTÜ (-)		-
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		-
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		-
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		-
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		-
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		-
3. ORTAKLARA PAY (-)		-
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		-
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
4. PERSONELE PAY (-)		-
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		-
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)		-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)		-

**NOVA BANK LİMİTED**  
**NAKİT AKIM TABLOSU**  
**31 Aralık 2015**

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

	Cari Dönem TL 31.12.2015	Önceki Dönem TL 31.12.2014
Alınan Faizler ve Benzerleri	8.532.928	6.756.350
Ödenen Faizler ve Benzerleri	(5.045.532)	(3.619.496)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	698.913	771.557
Elde Edilen Diğer Gelirler	401.428	174.428
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(4.245.764)	(3.051.852)
Ödenen Vergiler	0	0
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar )	11.356	33.800
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler )	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Yuvarlamalardan gelen ödeme konusu)	0	0
<b>Operasyon (Ana Faaliyet ) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi</b>		
<b>Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>353.329</b>	<b>1.064.787</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(1.732.979)	(3.731.831)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(13.785.185)	(15.639.939)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(10.303.893)	(21.374.665)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(607.891)	(780.426)
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	23.665.299	37.517.609
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	239.118	688.259
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(2.172.202)</b>	<b>(2.256.206)</b>
<b>II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(88.998)	(558.731)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(88.998)</b>	<b>(558.731)</b>
<b>III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	2.000.000	3.000.000
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>2.000.000</b>	<b>3.000.000</b>
Döviz ( Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	192.519	165.592
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>(68.681)</b>	<b>350.655</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.210.523	859.868
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>1.141.842</b>	<b>1.210.523</b>

NOVA BANK LİMİTED  
2015 YILI VERGİ MATRAHIZARARI HESAPLAMA TABLOSU

	(TL)	(TL)
1. Gelir Tablosuna İstinaden Net Zarar:		-1.427.267,00
2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler:		
2.1. Özel Salon Tipi Araç 24/1982 Gelir Vergii Yasası Md. 7 (1) (b) (ii) :		
(a) Kullanım Giderleri (akaryakıt, servisi bakım-onarım)		
3.206,00 TL x %50	1.603,00	
(b) Sigorta Giderleri		
1.460,68 TL x %50	730,34	
(c) Salon Araç Amortismanı		
6.965,25 TL x %50	3.482,63	
	<hr/>	5.815,97
2.2 Kabul edilmeyen Diğer Giderler:		
(a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları	111.236,00	
(b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	103.747,44	
(c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (7) Gecikme Zammı ve Cezalar	0,00	
(c) Fiilen ödenmeyen stopaj vergisi	0,00	
	<hr/>	214.983,44
		<hr/>
		-1.206.467,60
3. Eksi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler:		
3.1. KKTC Kalkınma Bankası Yasası Madde 16(1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri	108.128,00	
3.2. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İlk Yatırım İndirimi	17.965,97	
	<hr/>	-126.093,97
4. 2015 Yılı Vergi Zararı		-1.332.561,57
5. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 11 Önceki Yıl Vergi Zararları		
5.1 2011 Mali Yılı Vergi Zararı	14.933,96	
5.2 2012 Mali Yılı Vergi Zararı	989.548,86	
5.3 2013 Mali Yılı Vergi Zararı	190.799,99	
	<hr/>	-1.195.282,81
6. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 11 uyarınca 2016 Mali Yılına devreden Vergi Zararı Toplamı		<hr/>
		<hr/>
		-2.527.844,38
<b><u>2015 MALİ YILINDA STOPAJ YÖNTEMİYLE ÖDENEN VERGİLER :</u></b>		
1.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler:		
1.1.1. Faiz:		88.915,45
1.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler:		
1.2.1. Faiz:		12.956,40
2. Stopaj Yönetimiyle Ödenen, 2015 Yılında Mahsup Edilemeyen Toplam Vergiler:		<hr/>
		<hr/>
		101.871,85

**NOVA BANK LİMİTED****2015 YILI KİRA GİDERLERİ LİSTESİ****KİRA GİDERLERİ**

HİZMET BİNALARI KİRA GİDERİ

440.034,80

LOJMANLAR

16.214,00

DİĞER-KİRA GİDERLERİ

2.256,00

**TOPLAM****458.504,80**

## NOVA BANK LİMİTED

## 2015 YILI DİĞER FAİZ DIŞI GİDERLER LİSTESİ (SAYFA 1/2)

## DİĞER FAİZ DIŞI GİDERLER

MENKULLER BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ	13.141,26
KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM	10.565,17
DİĞER BAKIM ONARIM GİDERLERİ	22.382,91
AKARYAKIT GİD./HİZMET	20.321,65
ARAÇ RUHSAT GİD./HİZMET	2.235,35
ARAÇ BAKIM,TAMİR,ONARIM	7.746,00
AKARYAKIT GİD./GENEL	7.109,00
MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ	30.611,52
GAYRİMENKULLER SİGORTA GİDERİ	663,15
GNM,GNMD SAĞLIK SİGORT	3.860,48
AYDINLATMA GİDERİ	28.253,95
SU GİDERİ	208,50
BELEDİYE HİZMET GİDERLERİ	2.115,80
POSTA GİDERLERİ	5.575,80
TELEFON GİDERLERİ	41.593,00
MATBUA GİDERLERİ	22.167,50
KIRTASIYE GİDERLERİ	33.622,67
DİĞER YOLLARLA YAPILAN	1.206,00
YAZILI BASIN YOLUYLA YAPILAN REKLAM	14.528,00
KÜÇÜK DEMİRBAŐ GİDERLERİ	1.594,51
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERİ	841,37
BİLGİSAYAR HAT GİDERLERİ	59.280,00
İNTERNET BANKACILIĞI GİDERLERİ	2.013,28
YAZILIM LISANS BEDELİ	48.673,07
AİDATLAR	55.666,33
TEMSİL VE AĐIRLAMA GİDERLERİ	11.254,26
YÖN.KURULU OTEL VE TEMSİL AĐIRLAMA	1.536,12
GENEL MÜDÜR İZAZ İKRAM	2.518,00
İZAZ İKRAM GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	978,00
YURT DIŞI SEYEHAT GİDERLERİ	7.954,36
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	288,00
GRUP NAKİL GİDERLERİ	185.599,41
ATM KARTI DAĞITIM HİZMETLERİ	2.769,50
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	4.376,10
HUKUKİ DANIŞMANLIK	30.000,00
KREDİ KARTI GİDERLERİ	5.926,43
DEBİT KART GİDER HESABI	817,75
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLERİ	6.960,00
BİLGİ GÜVENLİĞI GİDERLERİ	7.665,43
RİSKTÜRK HİZMET BEDELİ	53.700,99
TEMİZLİK GİDERLERİ	13.463,72



**NOVA BANK LİMİTED****2015 YILI DİĞER FAİZ DIŞI GİDERLER LİSTESİ (SAYFA 2/2)**

DİĞER GİDERLER	86.735,36
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	367.825,85
DENETİM VE MÜŐAVİRLİK GİDERLERİ	32.480,04
GEÇMİŞ YIL.DONUK KREDİ	74.718,07
YILSONU GİDER.EKSİK AY	2.866,85
YILSONU.VLİ.MEVD.EKSİK	0,17
DİĞ.GEÇMİŞ.YILLAR GİDERLERİ	29.029,37
<b>TOPLAM</b>	<b>1.365.440,05</b>