

BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
HİSSEDARLARINA RAPORU

Yakın Doğu Bank Limited'in ("Banka") 2008 yılı ile mukayeseli, ekteki 2009 yılı mali tablolarını denetledik. Mali tablolar, mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası (39/2001 Sayılı Yasa) 29(3) maddesinde öngörülen tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları ve diğer hususlara uygun olarak, tanzim edilmiştir.

BANKA YÖNETİM KURULU'NUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ekte belirtilmiş olduğu üzere, denetimimize sunulan Banka'ya ait mali tabloların tanziminden Banka'nın Yönetim Kurulu sorumludur.

BANKANIN BAĞIMSIZ DENETİM KURULUSU'NUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak sorumluluğumuz, denetlenen mali tablolar hakkında görtüş belirtmektir. Bağımsız denetimimiz, Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ", 20 Mayıs 2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği" ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir.

Bağımsız denetimimiz, mali tablolarda yeralan miktar ve bilgilerle ilgili delillerin, örnekleme usulüne göre, incelenmesini içermektedir. Aynı zamanda, mali tabloların hazırlanmasında ve uygulanan muhasebe ilkelerinin Banka'nın koşullarına uygun olup olmadığı, tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı ve yeterli derecede açıklıkla gösterilip gösterilmediği hususlarında, Yönetim Kurulu'nun yaptığı tahminlerle, vardıkları kararların değerlendirilmesini de içermektedir. Bağımsız denetimimizin planlanması ve uygulanması, mali tabloların hile, usulsüzlük veya hatalardan kaynaklanan önemli yanlışlıklardan (material misstatements) ari (free from) olduğu hususunda makul teminat verebilmemiz için gerekli tüm bilgi ve izahatı elde edebilmek üzere yapılmıştır. Kanaatımıza varırken, mali tablolarda sunulan bilgilerin sunuş şekli ile genel yeterliliğini de değerlendirmiş bulunuyoruz.

Gözlemler:

1. KKTC Merkez Bankası tarafından, 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 33'üncü Maddesi uyarınca 9 Ağustos 2007 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliği"nin 16 (1) Maddesinde sermaye yeterliliği standart oranı asgari %8 olarak belirlenmiş ve ayrıca, aynı tebliğin 17 (1) Maddesi gereğince, sermaye yeterliliği standart oranının asgari oranın altında teşekkül etmesi halinde, hesaplama tarihini izleyen altı ayı geçmemek üzere Merkez Bankası'nca belirlenecek süre içerisinde asgari oran sınırlarının sağlanması zorunlu kılınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu, 15 Eylül 2009 tarihinde, Banka ödenmiş sermayesinin TL 5 milyon artırılıp TL 25 milyona yükseltmesini karara bağlamıştı. Ancak, ödenmiş sermaye için gerekli işlemlerin tamamlanması prosedürü Merkez Bankası ve Şirketler Mukayyetliği nezdinde halen devam etmektedir. 31 Aralık 2009 tarihinde, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı eski ödenmiş sermayesine göre %4.08 olarak neticelenmiş görünüyorsa da, ödenmiş sermaye artırımının sonucunda Yasa'da öngörülen oranın üstüne çıkılması beklenmektedir.

2. 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 24 (1) Maddesine göre, bir bankanın sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip ortaklarına ve bunlarla dolaylı kredi kapsamına giren gerçek veya tüzel kişilere vereceği kredilerin toplamı banka özkaynakları toplamının %20'sini aşamaz. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın özkaynakları toplamının %20'si TL 2,723,441 idi.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip bir hissedar şirketin Banka'dan almış olduğu nakdi ve gayrinakdi kredi tutarı TL 5,124,371 idi. Dolayısıyla, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, bu hissedara verilen kredi miktarı, Yasa'da öngörülen limiti TL 2,400.930 tutarında aşmaktadır. Ancak, yukarıda 1'inci paragrafta bahsedilen sermaye artırımı prosedürü tamamlandıca, söz konusu limit aşımının daha düşük olması beklenmektedir.

3. 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 23 (2) (C) Maddesi gereğince, Devlet kefaletine haiz krediler, toplam özkaynağın %100'ünü aşamaz.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, TL 91,044,722 tutarındaki toplam nakdi kredi alacaklarının TL 18,293,272'lik kısmı Devlet garantisindeki krediler olup, Yasa'da öngörülen limiti TL 4,676,065 TL tutarında aşmaktadır. Ancak, yukarıda 1'inci paragrafta bahsedilen sermaye artırımı prosedürü tamamlandıca, söz konusu limit aşımının daha düşük olması beklenmektedir.

**39/2001 SAYILI BANKALAR YASASININ 34(3) MADDESİ ALTINDA YAYIMLANAN
BANKALARDA BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR
HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE RAPOR**

Yakın Doğu Bank Limited'in 31/12/2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 1/1/2009 – 31/12/2009 dönemine ait kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve, yukarıda belirtilen gözlemler altındaki hususlar dışındaki uygulamalar, anılan Yasa'nın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasa'nın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda belirtilen gözlemler altındaki hususlara tabi olarak, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatımıza, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka, yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır. Kanaatımıza ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, mali tablolar Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, yukarıda belirtilen gözlemlere tabi olarak gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Şirketler Yasası Fasil 113 tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde, gerekli bilgiyi içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu:

**Tatar & Co.
Chartered Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri**



Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak



Tamer Müftüzade BA FCA
Ortak Başdenetçi



Ahmet Zeki BSc.
Kıdemli Denetçi

Lefkoş, 8 Mayıs 2010

