

HSBC BANK A.Ş. – KIBRIS ŞUBELERİ
1 OCAK 2012 – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 6'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 3-31'de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 1'de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içerir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Tebliğ gereğince rapor

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14'de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği gereğince rapor

Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uyulduğu, değişikliklere göre yenilenen, etkin bir risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir. Banka tarafından geliştirilen yeni bir ürün için gerekli iş akışı ve muhasebeleştirme tablosu hazırlanmaktadır. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye kolayca olanak veren bir bilgi sistemi mevcuttur.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kar ve zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile, mutabıktır.

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasası'nca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2012 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2012 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

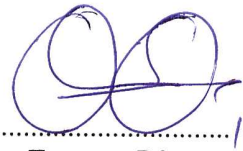
KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler;



Hakan Ergin BA FCPA FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi

Tarih: 10.04.2013





Nazım Tornocu BSc
Ortak / Kıdemli Denetçi