

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

KIBRIS FAISAL İSLAM BANKASI LİMİTED HİSSEDARLARINA

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihli ilişikteki 2011 yılı ile karşılaştırmalı konsolide olmayan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloları başka bağımsız denetçiler tarafından denetlenmiş ancak şartsız, temiz görüş verilmiştir.

BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların KKTC Merkez Bankası tarafından 15 Şubat 2005 tarihinde yayımlanan "Yeniden Düzenlenen Kamuya Açıklanacak Bilanço, Kar/Zarar Cetveli ile Ek Mali Tablolar ve Bunlara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" hakkındaki yönetmeliğe ve KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

YETKİLİ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetim çalışmalarımız KKTC Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) Maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ve Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla birlikte, amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir.

Eld ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Gözlem:

1. Banka, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’de halen uygulanmakta olan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası gerekçelerine uygun olamayan ancak, katılım bankacılığı olarak tanımlanan “Faizsizlik Prensipleri” altında faaliyet göstermektedir. Dolayısıyla, Banka, tasarruf sahiplerinden topladığı fonları, faizsiz finansman prensipleri dahilinde ticaret ve sanayide değerlendirerek, oluşan kâr veya zararı tasarruf sahipleriyle paylaşmaktadır.

Banka, sözkonusu Yasa’ya dolaylı olarak uyum sağlayabilmesi için tasarruf sahiplerinden toplamakta olduğu fonları (mevduat), %77.25 oranında hissedarı olduğu bir bağlı ortaklığa aktarmakta ve bu bağlı ortaklık vasıtasıyla ticaret ve sanayide değerlendirmektedir. Dolayısıyla, Banka’nın bağlı ortaklığı olan bu şirket Banka’nın tek kredi müşterisi olarak bilinmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın tek kredi müşterisi olan bağlı ortaklığına vermiş olduğu kredi miktarı 18,663,949 TL’dir. Ancak, Banka’nın bağlı ortaklığı olan kuruluşa vermiş olduğu bu kredi miktarı müteakiben bağlı ortaklık tarafından 347 özel ve tüzel kişiye kredi olarak kullanılmış olup alınan ilgili ipotekler genelde Banka adına alınmıştır.

2. 39/2001 sayılı Bankalar Yasası’nın risk sınırlarını düzenleyen Madde 23(2)(A) uyarınca, **“Bir banka, doğrudan veya dolaylı olarak gerçek veya tüzel bir kişiye banka özkaynağının % 25’i (Yüzde Yirmi Beş) veya banka toplam mevduatlarının %4’ünden (Yüzde Dört), hangisi daha fazla ise, fevkinde kredi veremez.”** 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın özkaynağı 3,401.139 TL ve toplam mevduatı 19,051,661 TL’dir (bankalar mevduatı hariç). Dolayısıyla, Banka’nın tek kredi müşterisi olan bağlı ortaklığa azami olarak özkaynağın %25’i olan 850.285 TL veya toplam mevduatın %4’ü olan 762,066 TL (hangisi daha fazla ise) verebilmektedir.

a. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka bir yurt dışı bankada 1,026,494 TL mevduat bulundurmaktadır. Bu miktar Yasa’nın ilgili maddesine uyum sağlamamakta olup, yapmış olduğu mevduat miktarı yasal sınırı 176.209 TL aşmaktadır.

b. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka bir yurt içi bankada 885,150 TL mevduat bulundurmaktadır. Bu miktar Yasa’nın ilgili maddesine uyum sağlamamakta olup, yapmış olduğu mevduat miktarı yasal sınırı 34.865 TL aşmaktadır.

c. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın bağlı ortaklığı olan yatırım şirketinden limit aşımında olan verilen bir kredinin toplamı 1,742,310 TL olup, aşım tutarı 892.025 TL’dir.

3. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın bağlı ortaklığı olan yatırım şirketinden olan alacağı 18,663,949 TL olduğu halde, yatırım şirketi bilançosunda şirketin Banka’ya olan borcu 12,660,705 TL olarak gösterilmektedir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka ve yatırım şirketi arasında olan cari hesapta 6,003,244 TL tutarında önemli bir fark olduğu gözlenmektedir.

4. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın bağlı ortaklığı olan yatırım şirketi aracılığıyla üçüncü şahıslara kullandığı kredilerin toplamı 21,840,456 TL’dir, ancak bu tutarın 11,456,314 TL olan kısmı takipteki alacaklar olarak sınıflandırılmışlardır. Dolayısıyla, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın gerçek faaliyet durumunu görebilmek için, Banka ve yatırım şirketi bilançolarının konsolide edilmeleri gerekmektedir.

Yukarıda belirtilen gözlemlere ilişkin olarak:

“Going Concern” ilkesi uyarınca Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi ve 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın ve KKTC Merkez Bankası'nın yayımladığı tebliğ, yönetmelik ve genelgeler uyarınca gereken sermaye yeterliliğini sağlayabilmesi için, hissedarların Banka'yı gerekli şekilde finanse edecekleri teyit edilir

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

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan bilançosu ve 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012 dönemine ait konsolide olmayan kâr ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve, yukarıda gözlemler altında belirtilen 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 gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, 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.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

**TATAR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS**



**Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak**



**Tamer Müftüzade BA FCA
Ortak Başdenetçi**



**Ahmet Zeki
Kıdemli Denetçi**

Lefkoşa, 5 Nisan 2013

