

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI. LİMİTED.
1 OCAK 2011 – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu , nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren mali tabloları denetledik.Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Banka Yönetim Kurulu ve Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama
Banka Yönetim Kurulu , sayfa 3 'de belirtildiği gibi mali tabloların bankalar yasasına göre hazırlanmasından sorumludur.

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk , denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatin Dayanağı

Denetimimiz , genel kabul görmüş uluslar arası denetim standartlarına göre yapılmıştır. Denetim , Mali Tablolarda yer alan tutarlar ve Mali Tablolarla ilgili açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış ancak, duruma uygun denetim teknikleri , mali tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir.Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

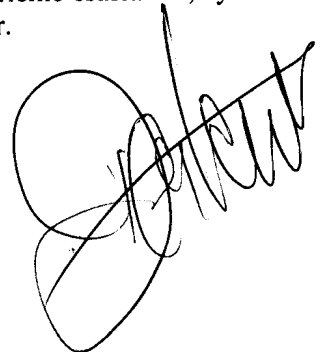
Gözlemler ;

1-45/92 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Kalkınma Bankası Yasası'nın 16(2) (A) maddesi uyarınca bankanın almakla yükümlü olduğu Kalkınma Bankası tahvilleri 2,525,515 TL eksik alınmıştır.

2-Geçmiş yıllarda , bankanın edinebileceği emtia ve gayrimenkullerin , amortismanları düşüldükten sonra kayıtlı değerinin toplamı , özkaynakların % 50 'sini aşmakta idi. 31 Aralık 2011 tarihli değerlendirmemizde , özkaynak hesaplama tablosunda , 627,765 TL'lik özel maliyet bedeli net tutarının , özkaynaklardan indirim konusu yapılmış olmasından dolayı , ilgili özel maliyet bedeli net tutarının , Sabit Kıymetler (net) değerinden indirim konusu yapılması ile oluşan 8,593,482 TL'lik Sabit Kıymetler (net) tutarının , yasada belirtilen %50 limit oranının altına düşmesine rağmen , banka bilanço yapısı değerlendirildiği zaman , ilgili tutarın banka açısından risk teşkil etmeye devam etmekte olduğu görülmektedir.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor ;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31/12/2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu(1/1/2011-31/12/2011) dönemine ait kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlar dışındaki uygulamalar , anılan Yasanın 29(3) 'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

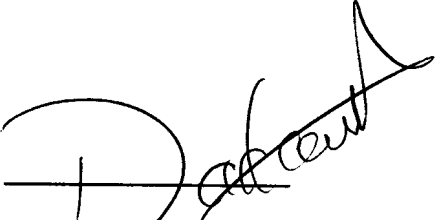


Kooperatif Şirketler Yasası Fası 114 Gereğince Kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık.Kanaatimizce,denetlediğimiz kayıtlardan görüldüğü kadarıyla, banka yerel mevzuata tabi olarak , usulüne göre muhasebe kayıtları tutmuştur.Denetim konusu Bilanço ile Kar ve Zarar hesabı,Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre ve yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak , bankanın 31 Aralık 2011 tarinindeki mali durumunu ve 2011 yılı karını gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Bölüm 114 Kooperatif Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

Fevzi Adanır & Co
International Accountants
(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)


Demir Adanır BA (Hons)FAIA FFA
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

FEVZİ ADANIR & CO
International & Financial Accountant
Lefkoşa / Kıbrıs

Tarih: 05/11/2012