

**BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN YAKIN DOĞU BANK LİMİTED**  
**HİSSEDARLARINA RAPORU**

Sayfa 8-31'deki, şirkete ait 2007 yılı ile mukayeseli 2008 yılı mali tablolarını denetledik. Mali tablolar, mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası 29(3) maddesinde öngörülen tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve diğer hususlara uygun olarak, tanzim edilmiştir.

**DİREKTÖRLER VE DENETÇİLERİN AYRI AYRI SORUMLULUKLARI**

Sayfa 5'de belirtilmiş olduğu üzere, denetimimize sunulan şirkete ait mali tabloların tanziminden şirketin Yönetim Kurulu sorumludur. Denetimimize dayanarak o mali tablolar hakkında bağımsız bir kanaat oluşturup, kanaatimizi size bir raporla sunmak, bizim görevimizdir.

**KANAATIN DAYANAĞI**

Denetimimiz, genel kabul görmüş uluslararası denetleme standartlarına göre yapılmıştır. Denetim, mali tablolarda yeralan miktar ve bilgilerle ilgili delillerin, örnekleme usulüne göre, incelenmesini içermektedir. Aynı zamanda, mali tabloların hazırlanmasında ve uygulanan muhasebe ilkelerinin Şirketin koşullarına uygun olup olmadığı, tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı ve yeterli derecede açıklıkla gösterilip gösterilmediği hususlarında, Direktörlerin yaptığı tahminlerle, vardıkları kararların değerlendirilmesini de içermektedir. 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. Kanatımıza varırken, mali tablolarda sunulan bilgilerin sunuş şekli ile genel yeterliliğini de değerlendirdik.

**Gözlemler:**

- (a) Banka, 2007 yılı öncesi, Takipteki Krediler ve Diğer Alacakları için buldukları gruba bakılmaksızın % 100 oranında karşılık ayırmaktaydı. 2007 yılından itibaren Takipteki Krediler ve Diğer Alacaklara, halen buldukları guruba göre, teminatları da dikkate alınarak "Bankaların kredileri ile diğer alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar" Tebliğinde (Karşılıklar Tebliği) öngörülen asgari miktarda karşılık ayrılması yoluna gidilmiştir. 2008 yılı sonu itibariyle 3.'cü ve 4'üncü gruplarda yer alan bir kısım kredi ile Standart Nitelikli Krediler ile Yakın İzlemedeki Kredi grupları altında izlenmekte olan bir kısım kredinin, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası Madde 23(6) altında yayınlanan Karşılıklar Tebliğinde öngörülen kriterler'e göre bir üst grupta izlenmiş olması gerektiği görüşündeyiz.

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

Yakın Doğu Bank Ltd.'in 31/12/2008 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilançosu ve 1/1/2008-31/12/2008 dönemine ait kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi 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 uygulamasına ilişkin izahatı



ile muhasebe ve değerleme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

**ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR**  
**KANAAT**

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatımızca, denetlenmiş olduğumuz kayıtlardan tesbit ettiğimiz kadarıyla, şirket, yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar şirket tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatımıza ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak, Mali Tablolar şirketin 31 Aralık 2008 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

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



Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS  
Sorumlu Ortak Başdenetçi



Ersin R. Tatar MA FCA  
Ortak Denetçi



Necat Ertuğrul BSc MBA CPA  
Ortak Denetçi

Tarih: 20.03.2009

