

**YEŞİLADA BANK. LİMİTED.**  
**10CAK 2011 – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Yeşilada Bank 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 denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk , denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

**Kanaatimizin 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 , duruma uygun denetim teknikleri , mali taloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliğini dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir.Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

**Tespitler;**

- i) Geçmiş yıllarda da belirtmiş olduğumuz üzere , Bankanın elinde bulundurduğu gayrimenkullerin net (amortismanlar düşüldükten sonra) tutarı, Yasanın 28.maddesinde belirtilen sınırları aşmıştır.
- ii) Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla SYSR (Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu) oranı , yasal limit olan %10 oranının altında gerçekleşmiştir.
- iii) Banka özkaynakları , yasa tarafından belirlenen asgari tutarın altındadır.
- iv) 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 15.maddesinin 3.fıkrası gereğince , bankalarda karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak üzere kurulması gerekli iç denetim sistemleri , risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerine ilişkin organizasyonla ilgili herhangi bir yapı oluşturulmamıştır.
- v) 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 23.Maddesinin 2 A-B fıkrası uyarınca belirtilen kredi risk sınırları ile ilgili , 358,973 TL'lik limit aşımı gerçekleşmiştir.

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

Yeşilada Bank 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 maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve yukarıda tespitler 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 kayıtlarında belirtilen noktalar hariç uygun bulunmuştur.

**Şirketler Yasası Fası 113 Gereğince Kanaat:**

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık.Kanaatimizce , denetlediğimiz kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri 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 mali tablolar, Bankanın 31 Aralık 2011 tarihindeki mali durumunu ve 2011 yılı zararını gerçek ve doğru gösterecek bir şekilde , Bölüm 113 , Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için yetkili kıldığı tarzda ve usulüne göre hazırlanmıştır.

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

FEVZİ ADANIR & CO  
International & Financial Accountants  
Lefkoşa, Kıbrıs

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

Tarih 22.5/2012