

## KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED'İN 01 OCAK 2011 – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU:

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.'in ("Banka") Sayfa 11-14'de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 7-30'da sunulan, 2010 yılı ile mukayeseli 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz. Finansal tablolar, mal oluş bedeli esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3) maddesinde öngörülen tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları ve diğer hususlara uygun olarak tanzim edilmiştir.

Denetim çalışmalarımız tasvip görmüş denetim standartlarına uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar denetim çalışmalarımızı, mali tablolarda önemli bir hata bulunmadığını sağlamaya yönelik olarak düzenlememizi gerektirmektedir. Denetim mali tablolarda yer alan tutarların ve açıklamaları destekleyici bilgi ve verilerin örnekleme yöntemi ile incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların genel sunuluş şeklinin değerlendirilmesini içermektedir. Yapılan denetimin görüş bildirmemiz için makul bir temel oluşturduğuna inanıyoruz.

### **Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Banka hesaplarının hazırlanışından sayfa 5 'de belirtildiği gibi Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 23 Kasım 2011 tarihli ve 122 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3) maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası (Merkez Bankası) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### **Banka Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ", 20 Mayıs 2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkındaki (değişiklik) Tebliği" ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrol sistemlerinin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarına uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Bu husus, mevzuata uygun olarak sunduğumuz dipnotlar I-(14)'deki görüşümüzde de ayrıntılı olarak izah edilmiştir.

### **39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) Maddesi Altında Yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor:**

Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 01.01.2011 – 31.12.2011 dönemine ait kâr ve zarar tablosu, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle denetlenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesinde öngörülen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, aynı Yasanın 30'uncü maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası (Merkez Bankası) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

### **Fasıl 113 Şirketler Yasası Gereğince Rapor;**

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka, yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

Kanaatimize ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihindeki mali durumunu, 2011 yılı kârını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasıl 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öngördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

**Sorumlu Ortak, Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu,**

**Sümer Rüstem,FCA Rüstem-Gövsa & CO.- 58 Ecevit Sokak**

**PK:6 Gönyeli - Lefkoşa**

Tarih: 06 Nisan 2012

**RÜSTEM GÖVSA & CO.**  
CHARTERED & CERTIFIED  
ACCOUNTANTS