

BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN YAKIN DOĞU BANK LİMİTED
HİSSEDARLARINA RAPORU

Sayfa 8-31'de, şirkete ait 2005 yılı ile mukayeseli 2006 yılı mali tablolarını denetledik. Mali tablolar, 66/1999 sayılı İşletmelerin Sermaye ve Ekonomik Kıymetlerinin yeniden Değerlendirilmesi Yasası'nın (Yasa) değiştirmiş olduğu şekliyle, mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası (39/2001 Sayılı Yasa) 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 6'da belirtilmiş olduğu üzere, denetimimize sunulan şirkete ait mali tabloların tanziminden şirketin Yönetim Kurulu sorumludur. Denetimimize dayanarak o mali tablolar hakkında bağımsız bir kanaat oluşturup, kanaatımızı size bir raporla sunmak, bizim görevimizdir.

KANAATIN DAYANAĞI

Denetimimiz, genel kabul görmüş uluslararası denetleme standartlarına göre yapılmıştır. Denetim, mali tablolarda yer alan 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, varlıkları 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. Kanaatımıza varırken, mali tablolarda sunulan bilgilerin sunuş şekli ile genel yeterliliğini de değerlendirdik.

Gözlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı üç adet kredide 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 23(2)(A) maddesinde öngörülen tavan limiti toplam 4,887,471 YTL aşılmıştır.

45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasasını tadil eden 58/1994 sayılı Değişiklik Yasası madde 7 gereği, Banka 31/12/2006 tarihi itibarıyla, almaya yükümlü olduğu 1.437.314,78 YTL tutarındaki KKTC Kalkınma Bankası Tahvillerini almamıştır.

39/2001 Bankalar Yasası Madde 23(2)B, (2)Ç ve (5) altında yayımlanan "Kredilerle İlgili Esas ve Usuller" tebliğinin 15. ve 18. maddeleri gereği kredi müşterilerinden Tebliğdeki örneğe göre hesap durumu belgesi ile bilanço ve kar/zarar cetveleri alınmadığından tarafımızdan incelenememiştir.

**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 31/12/2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 1/1/2006 – 31/12/2006 dönemine ait kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örneklemeye 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 izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncü maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

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

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak, denetim amaçları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatımıza, 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 mutabaktır.

Kanaatımıza ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre ve mali tablolarda yer alan belirli aktif ve pasif unsurların 66/1999 sayılı yasa da öngörüldüğü şekilde yeniden değerlendirilmiş olmasına ve yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlara tabi olarak şirketin 31 Aralık 2006 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 öngörüldüğü 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 Ertugrul BSc MBA CPA
Ortak Denetçi

Tarih: 14/03/2007

