

AKFİNANS BANK LİMİTED'İN 2010 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan mali tabloları denetledik. Sayfa ii'de belirtildiği gibi mali tabloların hazırlanışından Banka Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetimimiz, genel kabul görmüş denetim standartlarına uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar denetim çalışmalarımızı, mali tablolarda önemli bir hata bulunmadığını sağlamaya yönelik olarak düzenlememizi gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yeralan miktarlar ve bilgiler ile ilgili verilerin, örnekleme yöntemiyle incelenmesini içerir. Denetim ayrıca mali tabloların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların genel sunuluş şeklinin değerlendirilmesini de içerir. Yapılan denetimin görüş bildirmemiz için makul bir temel oluşturduğuna inanıyoruz.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Görüşümüze göre, 31.12.2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve kar ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre, örnekleme yöntemiyle, incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tek düzen hesap planı, tektip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, dipnot 1(14)'de izah edildiği gibi ve aynı Yasanın 30'uncü maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

45/1992 Kalkınma Bankası Yasası 16-2(A) maddesi uyarınca bankaların Devlet Garantili KKTC Kalkınma Bankası tahvili alması zorunludur. 31/03/2010 tarihli taahütlere göre banka'nın 478,000.-TL'si değerinde Kalkınma Bankası Tahvili alması gerekmektedir. Yapılan denetimlerde 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğine uyum çalışmalarının devam ettiği gözlemlenmiştir Tahsili Gecikmiş Alacaklar (TGA) ve karşılıkları geçtiğimiz senelere göre yakından izleniyor ve gerekli karşılıklar ayrılıyor. Denetimimiz esnasında TGA'lar ile ilgili sistemsel değişiklikler Risk yönetimi ve İç kontrol'a uygun bir şekilde yapılandırılıyordu. 39/2001 Bankalar yasası 23(6) altında düzenlenen Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliğinin 7.1 maddesi uyarınca bankalar, karşılıklarını teminat gruplarına göre sınıflandırmak ve izlemek zorundadırlar. Yapılan denetimlerde ve raporlarda karşılıkların teminat grubuna göre yapılmasına rağmen mizanda henüz bu ayrışmanın yapılmadığı görülmüştür. Denetimimiz esnasında bu 2011 yılı için yeniden düzenlenmiştir. 2010 yılında TGA'ların tahsilatından dolayı elde edilen duran varlıkların gelirlerinin "recognize" edilmesinden dolayı Bankanın gelirinde bir artış söz konusudur.

Şirketler Yasası Fasıll 113, Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.


Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2010 tarihindeki mali durumunu ve 2010 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 5 Mayıs, 2011

Güzey & Güven Co. ^{G&G}
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK. 01126

Sorumlu Ortak

Ortak



Güzey ŞEMSEDDİN

Güven TANRIKUL

K.K.T.C. Merkez Bankasından Yetkili Bağımsız Denetçiler