

DENETÇİLERİN UNİVERSAL BANK LTD'E AİT MALİ RAPOR

Sayfa 16'da belirtilen muhasebe ilkelerine, mal oluş bedeli esas ve 66/99 sayılı işletmelerin Sermaye ve Ekonomik Kıymetlerin Yeniden Değerlendirilmesi Yasasına göre hazırlanan ve sayfa 10-38'de sunulan mali raporları denetledik.

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

Sayfa 8'de belirtildiği gibi, şirket hesaplarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz ise yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili olarak vardığımız kanaat hakkında sizlere rapor sunmaktır.

KANAATİMİZİN DAYANAĞI

Denetimimiz, Genel Kabul Görmüş Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yapılmıştır. Denetim, hesaplarda gösterilen miktarlar ve bilgilerle ilgili delillerin örnekleme usulü ile incelenmesini içerir. Denetim ayrıca mali raporların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından alınan kararlar ile yapılan önemli tahminlerin değerlendirilmesini ve muhasebe ilkelerinin şirketin bünyesine uygun olup olmadıklarını ve bu gibi ilkelerin tutarlı olarak uygulanıp uygulanmadıkları ile yeterli derecede açıklanıp açıklanmadıklarını da içerir.

Denetimimiz, mali tabloların, hile, usulsüzlük veya hata neticesinde olsun veya olmasın esasa ilişkin yanlış herhangi bir beyandan arınmış oldukları konusunda makul bir teminatı vermemiz için yeterli delillerin bize verilmesi hususunda gerekli gördüğümüz her türlü bilgi ve izahatı elde edecek şekilde planladık ve gerçekleştirdik. Kanaatimizi oluştururken hesaplardaki bilgilerin takdiminin bir bütün olarak yeterliliğini de değerlendirdik.

Gözlemler :

- 1- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası 39/2001, 23. Madde gereğince doğrudan veya dolaylı olarak gerçek veya tüzel bir kişiye verilebilecek kredi tavan limitini 2,574,439YTL aşmıştır.
- 2- Ayrılan karşılıklar ve teminatlar için görüş oluşturulamamıştır.

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

Gördüğümüzde göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve diğer notlar ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına dipnot1-(14)'de izah edildiği gibi ve aynı yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 GEREĞİNCE RAPOR KANAAT

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Şirket; yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar Şirket tarafından muhasebe kayıtları ile mutabaktır. 2005 yılı için tesbit edilen faktör 1.00 olduğundan Sabit ve Menkul Kıymetlerin yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen yeniden değerlendirme farkı oluşmamıştır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Bankanın 31 Aralık 2005 tarihindeki mali durumunu ve 2005 yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

BUBA & CO.

Sorumlu Ortak Başdenetçi


Erol Buba

Ortak Denetçi


Ahmet Buba

Ortak Denetçi


Ayşen Buba

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

31 Mart 2006

