

## DENETÇİLERİN UNIVERSAL BANK LTD. HİSSEDARLARINA RAPORU

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 -37'ye sunulan mali raporları denetledik.

### YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

Sayfa 8'da 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 örneklemce usulü ile incelenmesini içerir. Denetim ayrıca mali raporların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından alınan kararlar ile yapılan önemli tutumların 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 vermeyiz için yeterli delillerin bize verilmesi hususunda gerekli gördüğümüz her türlü bilgi ve izahatı elde edecek şekilde planladık ve gerçekleştirdik. Kanaatimizi oluştururken hesaplardaki bilgilerin taktiminin bir bütün olarak yeterliliğini de değerlendirdik.

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

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örneklemce yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayatılarak 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 dipnot-(14)'de izah edildiği gibi ve aynı yasaın 30'üncü 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. Kanaatimize, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Şirket, yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar Şirket tarafından muhasebe kayıtları ile mutabiktir. 2004 yılı için tesbit edilen faktör 1.00 olduğundan Sabit ve Menkul Kıymetlerin yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen yeniden değerlendirme farkı oluşmamıştır.

Kanaatimize ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Bankanın 31 Aralık 2004 tarihindeki mali durumunu ve 2004 yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

BUBA & CO.

Sorumlu Ortak Denetçi  
.....  
Erol Baba

Ortak Denetçi  
.....  
Ahmet Baba

Ortak Denetçi  
.....  
Ayşen Baba

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

20 Mart 2005

