

## UNIVERSAL BANK LİMİTED'İN 2012 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 İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Görüşümüze göre, 31.12.2012 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'uncu maddesi hükmüne ve banka kayıtlarına uygun bulunmuştur. Yapılan denetimlerde 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen usul ve esaslara uyulduğu, değişikliklere göre yenilenen, etkin bir risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir. Bankanın yeterli derecede finansal ve operasyonel bilgiyi tutarlı ve zamanında sağlayabilen ve değişken risk profilini değerlendirmeye olanak veren güvenilir iç kontrol ve risk kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü tamamlamadığı gözlemlenmiştir.

### Şirketler Yasası Fası 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, 2012 tarihindeki mali durumunu ve 2012 yılı kararını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 18/04/2013

### Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Ortak

*Güzey Şemseddin*  
*Güven Tanrikul*  
G&G  
Güzey & Güven Co.  
Denetim ve Müşavirlik  
KK-01126

Güzey ŞEMSEDDİN

Güven TANRIKUL

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