

İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
2014 YILINA İLİŞKİN ŞEFFAFLIK RAPORU

Bu rapor T.C. Başbakanlık Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından 12/07/2008 tarihli Resmi Gazetede Yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik'in 21. maddesi uyarınca hazırlanıp yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.


Hayati ÇİFTLİK
Sorumlu Ortak Başdenetçi

**İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ 2014 YILI ŞEFFAFLIK RAPORU**

İÇİNDEKİLER

1. KURULUŞUN HUKUKİ YAPISI VE ORTAKLARI HAKKINDA BİLGİ
2. KURULUŞUN BİR GRUBA BAĞLI ÇALIŞIP ÇALIŞMADIĞI HAKKINDA BİLGİ
3. KURULUŞUN ORGANİZASYON YAPISI HAKKINDA BİLGİ
4. KURULUŞ NEZDİN GÖREV YAPAN DENETÇİLER HAKKINDA BİLGİ
5. KURULUŞ KALİTE GÜVENCE SİSTEMİ VE BU SİSTEMİN ETKİNLİĞİ HAKKINDA BİLGİ
6. KURULUŞUN SON 7 YIL İÇERİSİNDE DENETLEDİĞİ ŞİRKETLER HAKKINDA BİLGİ
7. KURULUŞUN BAĞIMSIZLIK ŞARTLARINI YERİNE GETİRMESİ HAKKINDA BİLGİ
8. KURULUŞÇA DENETÇİLERİN SÜREKLİ EĞİTİMİNE İLİŞKİN İZLENEN POLİTİKA HAKKINDA BİLGİ
9. KURULUŞUN FİNANSAL BİLGİSİ



1. KURULUŞUN HUKUKİ YAPISI VE ORTAKLARI HAKKINDA BİLGİ :

Kuruluşumuz bağımsız denetim ve yeminli mali müşavirlik hizmetleri sunan bir denetim ve yeminli mali müşavirlik şirkettir. Kuruluşumuzun merkezi Kısıklı, Alemdağ Caddesi No:60 A Blok Kat:2 Daire : 7 Büyükçamlıca Üsküdar / İstanbul adresindedir. Kuruluşumuzun ayrıca şubesi bulunmamaktadır. Kuruluşumuzun 1998 yılında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü , 1998 yılında Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu , 1998 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve 2004 yılında T.C. Enerji Piyasası Düzenleme Kurumu tarafından verilen bağımsız denetim yetkilerine sahiptir.

Kuruluşumuzun ortaklı yapısı aşağıdaki gibidir.

| KURULUŞUN ORTAKLIK YAPISI | | | | |
|---------------------------|----------------|---------------------|----------------------|--------------------------|
| | ORTAKLAR | UNVANI (SMM-YMM) | ORTAKLIK PAYI (%) | ORTAKLIK TUTARI (TL.) |
| 1 | HAMZA UZUN | YMM | 33,34 | 273.334,00 |
| 2 | SALİM AKGÜL | YMM | 33,32 | 273.332,00 |
| 3 | HAYATİ ÇİFTLİK | YMM | 33,34 | 273.334,00 |
| | TOPLAM | ----- | %100 | 820.000,00 |

2. KURULUŞUN BİR GRUBA BAĞLI ÇALIŞIP ÇALIŞMADIĞI HAKKINDA BİLGİ :

Kuruluşumuz yurtiçinde bir gruba bağlı olarak çalışmayıp, yurt dışında Sarbanes-Oxley Kanunu ile, yatırımcı haklarının ve halka açık şirketler için gerçeği dürüst bir biçimde yansıtan bağımsız denetim raporlarının hazırlanmasında ve yayınlanmasında mevcut olan kamu yararının korunması amacıyla, halka açık şirketlerin denetimlerinin gözetimini yapmak üzere kurulmuş olan Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) kuruluşunun üyesidir.

3. KURULUŞUN ORGANİZASYON YAPISI HAKKINDA BİLGİ

Kuruluşumuzun yönetim kurulu aşağıdaki ortaklardan oluşmaktadır.

Hayati ÇİFTLİK : Yönetim Kurulu Başkanı
Hamza UZUN : Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Salim AKGÜL : Yönetim Kurulu Üyesi

Kuruluşumuzun görev dağılımı aşağıdaki gibidir.

Bağımsız Denetim Bölümü

Yeminli Mali Müşavirlik Hizmetleri

Şirket Değerleme Bölümü

Vergi Hukuku Bölümü

İdari İşler Bölümü

4. KURULUŞ NEZDİN GÖREV YAPAN DENETÇİLER HAKKINDA BİLGİ

31/12/2014 tarihi itibariyle denetim kadromuz.

| KURULUŞTA GÖREV YAPAN DENETÇİLER | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------|
| | DENETÇİ | UNVANI | İŞE BAŞLAMA TARİHİ |
| 1 | HAMZA UZUN | Sorumlu Ortak Başdenetçi | 1996 |
| 2 | SALİM AKGÜL | Sorumlu Ortak Başdenetçi | 1997 |
| 3 | HAYATİ ÇİFTLİK | Sorumlu Ortak Başdenetçi | 1996 |
| 4 | ERKUT YAVUZ | Kıdemli Denetçi | 2002 |
| 6 | RÜSTEM AVCI | Kıdemli Denetçi | 2003 |

Kuruluşumuzdan ayrılan denetçiler

| KURULUŞTAN AYRILAN DENETÇİLER | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------|----------------------|
| | DENETÇİ | UNVANI | İŞTEN AYRILMA TARİHİ |
| 1 | Atilla KORKMAZ | Denetçi | 2007 |
| 2 | Zekeriya ÇELİK | Baş Denetçi | 2007 |
| 3 | Erol AKSOY | Baş Denetçi | 2007 |
| 4 | Fuat POLAT | Denetçi | 2006 |
| 5 | Doğuş Bektaş | Denetçi | 2006 |
| 6 | İsmail GERÇEK | Baş Denetçi | 2006 |
| 10 | M. NADİ ABBASOĞLU | Başdenetçi | 2010 |
| 11 | YÜKSEL VERDİ | Başdenetçi | 2010 |
| 12 | FEVZİ GÜRSES | Başdenetçi | 2010 |
| 13 | ABUBEKİR TAŞYÜREK | Başdenetçi | 2012 |
| 14 | SALİH DURMUŞ | Denetçi | 2012 |
| 15 | Kasım ÇOBAN | Denetçi | 2013 |
| 16 | Enver MUTLU | Denetçi | 2006 |

Kuruluşumuzda , Sorumlu Ortak Başdenetçi Hamza UZUN ve Salim AKGÜL "Sigortacılık Bağımsız Denetim Eğitime Katılım Belgesi"ne Kıdemli Rüstem AVCI ve Denetçi Enver MUTLU "Sigortacılık Bağımsız Denetim Sertifikası"na sahiptirler.



5 . KURULUŞ KALİTE GÜVENCE SİSTEMİ VE BU SİSTEMİN ETKİNLİĞİ HAKKINDA BİLGİ

Kalite güvence sisteminin sağlıklı biçimde işlemesi ve bu sistemin etkinliğinin sürekli olarak izlenmesini sağlamak üzere Sorumlu Ortak Baş Denetçiler Hamza UZUN ve Salim AKGÜL görevlendirilmiştir. Adı geçen denetçiler tarafından şirketimizin kalite güvence sisteminin ilke usul ve esasları belirlenerek yazılı hale getirilmiştir,

Adı geçen denetçiler, belirli aralıklarla, denetimi yapılan şirketlere ait dosyalardan bazılarını aşağıdaki ölçütleri dikkate alarak gözden geçirmektedirler.

İş kabulünde ve müşteri seçiminde mevzuatın öngördüğü ilkelere uyulmuş mu?

Denetim sözleşmesi, mevzuat hükümlerine uygun olarak düzenlenmiş mi?

Tahsis edilen kaynakların nitelik ve niceliği ile ödenen denetim ücreti uyumlu mu?

Bağımsız denetim ekibi işlerin yapılması bakımından yeterli mi ve gerekli zaman ve kaynağa sahip mi?

Sorumlu Ortak Baş Denetçi tarafından denetim ekibi oluşturulurken, denetim ekibinde yer alan denetçilerin mesleki yeterlilik ve etik ilkelerle bağımsızlık ilkesine uygun olup olmadıkları göz önünde bulundurulmuş mu?

Bağımsız denetim ekibi tarafından bir önemlilik ve risk değerlendirmesi yapılmış mı, yapılmışsa bu konularda ne tür kararlar alınmış?

Görüş farklılıkları nedeniyle danışma gerektiren durumlarda, bu hizmetten yararlanılmış mı, yararlanıldıysa ne tür sonuçlara ulaşılmış?

Denetimler sırasında ne tür bulgulara ulaşılmış? Bu bulgularla ilgili nasıl bir işlem yapılmış?

Avukat yazısı, yönetim beyanı, finansal tablolardaki bilgileri önemli ölçüde etkileyen yönetim kurulu kararları ile mal ve hizmet sözleşme örneklerine denetim dosyasında yer verilmiş mi?

Denetim ile ilgili denetim programı ve çalışma kağıtları mevzuata ve denetim sirkelinin belirlediği ilke ve esaslara uygun olarak hazırlanmış mı?

Denetimler sırasında, denetim şirketince belirlenen örnekleme ölçütüne uyulmuş mu?

Denetim ekibi tarafından bağımsız denetim tekniklerinin planlanması ve uygulaması ile sonuçlarının değerlendirilmesi ve raporlaması sırasında ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınmış mı?

Bu hükümlerin uygulanmasıyla ilgili olarak denetim şirketince hazırlanan çek listelere harfiyen uyulmuş mu?

6. KURULUŞUN SON 7 YIL İÇERİSİNDE DENETLEDİĞİ ŞİRKETLER HAKKINDA BİLGİ

| Şirketin Unvanı | Denetlendiği Yıl | Denetim Kadrosu |
|----------------------------------|------------------|--|
| AIG Sigorta A.Ş. | 2013 | Hamza UZUN Rüstem AVCI Enver Mutlu OzanSerkan ULU |
| Euro Sigorta A.Ş. | 2013 | Hamza UZUN Rüstem AVCI Enver Mutlu OzanSerkan ULU |
| Halk Sigorta A.Ş. | 2011 | Hamza UZUN Salih DURMUŞ Rüstem AVCI Kasım ÇOBAN |
| CHARTIS Sigorta A.Ş. | 2011 | Hamza UZUN Salih DURMUŞ Rüstem AVCI Kasım ÇOBAN |
| American Life Hayat Sigorta A.Ş. | 2010 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |

| Şirketin Unvanı | Denetlendiği Yıl | Denetim Kadrosu |
|---------------------------|-------------------------|---|
| CHARTIS Sigorta A.Ş. | 2010 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Euro Sigorta A.Ş. | 2010 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Sigorta A.Ş. | 2010 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Hayat Sigorta A.Ş. | 2010 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Sigorta A.Ş. | 2009 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Hayat Sigorta A.Ş. | 2009 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Euro Sigorta A.Ş. | 2009 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Sigorta A.Ş. | 2008 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Hayat Sigorta A.Ş. | 2008 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Sigorta A.Ş. | 2007 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Birlik Hayat Sigorta A.Ş. | 2007 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Güven Hayat Sigorta A.Ş. | 2007 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |



| Şirketin Unvanı | Denetlendiği Yıl | Denetim Kadrosu |
|----------------------|------------------|---|
| Güven Sigorta T.A.Ş. | 2007 | Hamza UZUN Fevzi GÜRSES Rüstem AVCI |
| Toprak Sigorta A.Ş. | 2007 | Hamza UZUN Zekeriya ÇELİK Rüstem AVCI |

7 . KURULUŞUN BAĞIMSIZLIK ŞARTLARINI YERİNE GETİRMESİ HAKKINDA BİLGİ

Kuruluşumuz , bağımsızlığı mesleki faaliyetin dürüst ve tarafsız yürütülmesini sağlayacak bir davranış ve anlayışlar bütünü olarak değerlendirmektedir. Bu amaçla kuruluşumuzda , şirket ortakları , yönetim kurulu başkan ve üyeleri ve meslek personelinin mesleki faaliyetlerini doğruluk , tarafsızlık ve mesleki şüphecilik ilkeleri çerçevesinde yürütmelerini sağlayacak tedbirler alınmakta ve uygulanmaktadır.

Bu kapsamda ilgili Sorumlu ortak baş denetçi ;

Denetlenen şirketlerden ve bu şirketlerle ilgili kuruluşlardan , bağımsızlığı tehlikeye sokabilecek olayların olup olmadığı konusunda gerekli bilgileri alır,

Bağımsızlık ilkelerine aykırı bir durumla karşılaşır , bu durumun bağımsızlığı ortadan kaldırma riskinin bulunup bulunmadığını değerlendirir,

Bağımsızlığı ortadan kaldıracak bir riskin varlığına kanaat getirirse , bu riski ortadan kaldıracak ya da kabul edilebilir bir seviyeye indirecek tedbirleri alır ,

Eğer , bağımsızlığı tehlikeye sokan durum ortadan kaldırılamıyorsa veya kabul edilebilir seviyeye indirilemiyorsa , sorumlu ortak baş denetçi , denetimden çekilme kararı alır,

Bağımsızlığın temini açısından , kuruluşumuzdaki denetim elemanları , her yıl düzenli olarak bağımsızlık ilkeleri ve bağımsızlığı ortadan kaldıran durumlar konusunda eğitime tabi tutulmakta , her denetim öncesinde , elemanlardan " bağımsızlık taahhünamesi" alınmaktadır.

8. KURULUŞÇA DENETÇİLERİN SÜREKLİ EĞİTİMİNE İLİŞKİN İZLENEN POLİTİKA HAKKINDA BİLGİ

İstihdam edilen denetçilerin sorumluluklarını en eksiksiz yerine getirebilecek niteliklere ve yeterli mesleki bilgi ve deneyime sahip olmaları , kuruluşumuzun en temel hedeflerindedir. Bu amaçla, meslek personeli kuruluşu girdiği yıldan itibaren , her yıl , seviyesine uygun konularda , düzenli eğitime tabi tutulmaktadır. Meslek personeline her yıl , aşağıda belirtilen konularda öngörülen sürülerde eğitim verilmektedir.

| <u>Eğitim Konusu</u> | <u>Eğitim Süresi</u> |
|-----------------------|----------------------|
| Denetim Metodolojisi | 35 |
| Bağımsızlık ilkeleri | 3 |
| Muhasebe Standartları | 3 |
| Vergi | 7 |
| <u>Eğitim Konusu</u> | <u>Eğitim Süresi</u> |
| Özel Alanlar(**) | 14 |

(**) SPK, BDDK, Sigortacılık mevzuatları ,EPDK , v.s

9. KURULUŞUN FİNANSAL BİLGİSİ

Kuruluşumuzun ödenmiş sermayesi 820.000,00TL'dir.

Kuruluşumuzun 2014 yılı hesap dönemi içinde verdiği hizmetler neticesinde ;

2013 yılı; cirosu 3.372.456,53TL'si, aktif toplamı 2.579.688,10TL'dir.

2014 yılı; cirosu 3.757.531,64 TL'si, aktif toplamı 3.210.840,63 TL 'dir.