

**GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
2017 YILINA İLİŞKİN
KALİTE GÜVENCESİ RAPORU**

28 Mart 2018

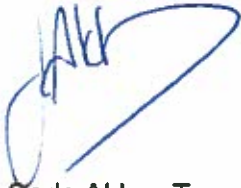
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı
Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü
İnönü Bulvarı, No: 36
06510 Emek / Ankara

Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'ne;

**GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU**

12 Temmuz 2008 tarih ve 26934 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca sigorta ve emeklilik şirketlerindeki bağımsız denetim faaliyetlerine istinaden ilgili Yönetmelik'in 12. maddesi uyarınca oluşturulan Kalite Güvence Sistemi'ne ilişkin bilgiler raporumuzda sunulmuştur.

Saygılarımızla,



Seda Akkuş Tecer
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



Yaşar Bivas
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İÇİNDEKİLER

- I. Şirket hakkında genel bilgi
- II. Şirket tarafından bağımsız denetime tabi tutulan sigorta ve emeklilik şirketleri
- III. Kalite Güvencesi Sisteminin genel yapısı, politika ve uygulamaları ile kalite güvencesi sisteminin gözden geçirilmesine ilişkin değerlendirme

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. 2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU

I. Şirket hakkında genel bilgi

EY Hakkında

EY, bağımsız denetim, vergi ve mali müşavirlik, kurumsal finansman, hukuk danışmanlığı ve diğer danışmanlık hizmetleri alanlarında entegre hizmet sağlayan dünyanın en önde gelen şirketlerinden biridir. Ernst & Young, yaklaşık 246.200 çalışanı ile tek bir global strateji ve çalışma prensibi altında hangi ülkede faaliyet gösterdiğine bağlı olmaksızın, müşterilerine aynı kalitede hizmet sunmaktadır. Yönetim organizasyonu olarak Ernst & Young Global (EYG), dünya üzerindeki coğrafi sınırlara göre dört Bölge'ye ve Bölgelerin altında alt Bölge ve Ülke yönetimlerine bölünmüştür.

1983 yılında Türkiye'de hizmet vermeye başlayan ve Avrupa, Ortadoğu, Hindistan ve Afrika (EMEIA) ana Bölgesi altında Orta ve Güneydoğu Avrupa (CSE) alt Bölgesi içerisinde yer alan EY Türkiye, halen Türkiye'nin en büyük hizmet kuruluşlarından biridir. Kalite güvence eğitim ve metodoloji olarak EYG ile tam bir entegrasyon halinde hizmet veren EY Türkiye Organizasyonu, Ernst & Young'ın politikasına uygun olarak dünya genelindeki Ernst & Young ofislerinin ve insan kaynaklarını kullanma olanağına da sahiptir.

I.I. Yönetim yapısına ilişkin açıklama

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, a member firm of Ernst & Young Global Limited ("Şirket") in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Hatice Dilek Çilingir Köstem Emin Ethem Kutucular Hasan Erdem Tecer Zeynep Okuyan Seda Akkuş Tecer	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Yrd. Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Ortak Başdenetçi Sorumlu Ortak Başdenetçi Sorumlu Ortak Başdenetçi Sorumlu Ortak Başdenetçi Sorumlu Ortak Başdenetçi
--	--	--

I.II. Personel yapısına ilişkin açıklama

Şirket, Denetim ve Danışmanlık alanlarında hizmetler sunmakta olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bu hizmetler toplam 16 şirket ortağı ve 624 personel tarafından yürütülmektedir.

II. 2017 yılında Şirket tarafından bağımsız denetime tabi tutulan sigorta ve emeklilik şirketleri

Şirket tarafından 2017 yılında bağımsız denetime tabi tutulan sigorta, emeklilik şirketleri ve emeklilik yatırım fonları aşağıdaki ve gibidir:

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. 2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU

1. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi
2. Milli Reassürans Türk Anonim Şirketi
3. Türk Nippon Sigorta Anonim Şirketi
4. Turkland Sigorta A.Ş.
5. Gulf Sigorta Anonim Şirketi (Eski Adıyla Turins)
6. Liberty Sigorta Anonim Şirketi
7. Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
8. Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
9. Generali Sigorta A.Ş.
10. Demir Hayat Sigorta Anonim Şirketi
11. Orient Sigorta A.Ş.
12. Quick Sigorta Anonim Şirketi
13. Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
14. Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
15. Anadolu Hayat Emeklilik Yatırım Fonları

III. Kalite güvencesi sisteminin genel yapısı, politika ve uygulamaları ile kalite güvencesi sisteminin gözden geçirilmesine ilişkin değerlendirme

III. I Kalite güvencesi sisteminin genel yapısı

EYG tarafından yayınlanmış olan Uluslararası Uygulama Kılavuzu'nun 2.13 üncü kısmı her bir Ülke'den denetim servisleri üzerinde kurulması beklenen kalite güvence sistemine ilişkin beklentileri ortaya koyar. Söz konusu servisler üzerinde gerçekleştirilecek kalite güvence faaliyetlerinin dizaynı ve operasyonel etkinliği periyodik olarak Ülke'nin bağlı bulunduğu bölge tarafından Denetim Kalite Güvence (DKG) Programı adı altında gözetilmekte ve denetlenmektedir.

Denetim Kalite Güvence Programı, Bölge/Ülke'nin diğer uygulama gözetim ve inceleme aktiviteleri ile bir bütünlük oluşturur ve en azından Kalite Güvence üzerindeki Uluslararası Standartlarda (ISQC) belirtilen çerçeveyi içerecek kapsama sahiptir.

ISQC 1 "Tarihsel finansal bilgilerin denetimini ve gözden geçirilmesini gerçekleştiren şirketler ve diğer denetim ve benzeri hizmet sözleşmeleri için kalite kontrolü" çerçevesinde kalite güvencesi sistemi aşağıdaki unsurlardan oluşur:

1. Şirket içinde kalite için liderlik sorumluluklarının belirlenmesi
2. Etik ilkeler ve bağımsızlık
3. Müşteri ilişkileri ve belirli sözleşmelerin kabulü ve devamlılığı

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. 2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU

5. Denetim performansı
6. İzleme

Kalite güvence çalışmaları EYG'ye bağlı Kalite Güvence Grubu tarafından koordine edilmektedir. Şirket EMEIA'ya bağlı bir ülke olarak EYG'nin tüm politika ve prosedürlerine tam bağlılık içerisinde çalışmalarını sürdürmektedir. EYG ve EMEIA aracılığı ile seçilen örnek denetim çalışmaları yıllık bazda düzenli olarak kalite güvence sürecinden geçirilmektedir.

Denetim Kalite Güvence Programı, EYG'nin kalite güvence sisteminin gözetimi için ortaya koyduğu en önemli araç olup diğer risk yönetimi ve devamlı gelişim olanaklarını desteklemektedir. Buna göre, programın öncelikli amacı Bölge/Ülke yönetimlerine denetim kalitesini korumada ve sürekli olarak geliştirmede yardımcı olmaktır. Bu amaca; (a) denetim çalışmalarında ilgili profesyonel standartlara ve Bölge/Ülke ile EYG'nin politikalarına uygun olarak hareket edilmesinin ve (b) kalite güvence politika ve prosedürlerinin yeterli ölçüde ortaya koyulması, dökümanite edilmesi ve bunlara ne kadar bağlı kalındığının tespit edilmesi ile ulaşılmaktadır.

Denetim Kalite Güvence Programı'nın bir diğer amacı hem kalite güvence incelemesini yapana hem de inceleme yapıłana EYG Denetim Metodolojisi (GDM) ve diğer politika ve prosedürleri hakkındaki bilgi ve anlayışlarını zenginleştirme şansı vermesi ve denetim ekiplerine iyi performans gösterdikleri alanlar ile uygulamaların geliştirilebileceği alanlara ilişkin yapıcı gözlemler alabilmelerini sağlamasıdır.

EY Türkiye EMEIA'ya bağlı bir ülke olarak EYG'nin tüm politika ve prosedürlerine tam bağlılık içerisinde çalışmalarını sürdürmektedir. EYG ve EMEIA aracılığı ile seçilen örnek denetim çalışmaları yıllık bazda düzenli olarak kalite güvence sürecinden geçirilmektedir. Ayrıca, Türkiye uygulamasında konusunda uzmanlaşmış Sorumlu Ortak Başdenetçiler ve diğer Başdenetçi ve Kıdemli Denetçiler Bölgedeki çeşitli ülkelerde Denetim Kalite Güvence faaliyetlerinde görev almakta ve global platformda ülkemizi temsil etmektedirler.

Bağlı bulunduğu EMEIA'da önde gelen ülkelerden biri olma ilkesini sürekli olarak taşıyan Türkiye'de önceki senelerde gerçekleştirilen Denetim Kalite Güvence Programlarında ortaya çıkartılan önemli bir bulgu olmamakla birlikte sunulan yapıcı gözlemler denetim kalitesinin sürekli olarak geliştirilmesinde bir fırsat olarak değerlendirilerek dikkate alınmıştır.

EY Türkiye çatısı altında görev yapan ve Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinde bağımsız denetim gerçekleştirme yetkisine sahip olan Güney Bağımsız Denetim ve SMMM. A.Ş. , 12 Temmuz 2008 tarih ve 26934 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") uyarınca sigorta ve emeklilik şirketlerindeki bağımsız denetim faaliyetlerine istinaden ilgili Yönetmelik'in 12. maddesi uyarınca oluşturulan Kalite Güvence Sistemi'ne ilişkin politika ve prosedürleri, yukarıda belirtilen Ernst & Young'ın Global Denetim Kalite Güvence Programı ile bir bütünlük içerisinde uygulamaya koymuştur.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. 2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU

Yönetmeliğin 12. maddesi yetkili denetim kuruluşlarında oluşturulması gereken "Kalite Güvencesi Sistemi"ne açıklık getirmektedir. Şirket Yönetim Kurulu tarafından, sorumlu ortak baş denetçi ünvanına sahip Seda Akkuş Tecer kalite güvencesi sisteminin oluşturulması, sağlıklı biçimde işlemesi ve bu sistemin etkinliğinin sürekli olarak izlenmesini sağlamak üzere görevlendirilmiştir. Seda Akkuş Tecer tarafından, kalite güvence sisteminin gözden geçirilmesini sağlamak üzere, şirketlerde veya finansal kuruluşlarda asgari üç yıllık bağımsız denetim tecrübesine sahip ve bağımsız denetçi ünvanına haiz bulunan üç kişilik bir komite (Kalite Güvence Komitesi) oluşturulmuştur. Bu kişiler; Sorumlu Ortak Başdenetçi ünvanına sahip Sinem Arı Öz ve Onur Ünal, 18.08.2016 Ağustos tarihli ve 2016/7 yönetim kurulu kararı ile atanmış bulunan Kıdemli Denetçi Gülşah Solmaz Hazar'ın yerine 18 Nisan 2017 tarihi itibarıyla ile atanan Kıdemli Denetçi ünvanına sahip Mehmet Can Altıntaş'tır.

Bu kapsamdaki sorumlu ortak başdenetçiler ve komite üyesi diğer bağımsız denetçiler bağımsız denetim sürecinde yer aldıkları Sigorta ve Emeklilik Şirketleri ile ilgili kalite güvencesi değerlendirmesine katılmamaktadırlar.

Kalite güvence sisteminin sağlıklı biçimde işlemesini sağlamak üzere, Ernst & Young Denetim Kalite Güvence Programı'nın kalite güvencesine ilişkin yazılı standartları kullanılmaktadır. Kalite Güvence Komitesi'nin başlıca sorumluluğu bağımsız denetçilerin söz konusu standartlara erişiminin sağlanması, kalite güvencesine ilişkin ulusal ve uluslar arası gelişmelerin takip edilmesi, olabilecek değişiklikler doğrultusunda standartların güncellenmesi ve bağımsız denetçilere duyurulması, denetim sırasında mesleki ilkelere ya da yasal düzenlemelere uygunluğu zedeleyebilecek olağan ve olağanüstü durumlar için önlemler oluşturulmasıdır.

Kalite güvencesi sisteminin gözden geçirilmesinin kapsamı, yukarıda EYG Kalite Güvence Programında da detayları açıklandığı üzere, Yönetmelik'e uygun biçimde bazı denetim dosyalarının seçilerek test edilmesini ve uygun denetim standartları ve bağımsızlık ilkelerine uyumun, tahsis edilen kaynakların nitelik ve niceliği ile ödenen denetim ücretinin karşılaştırılmasını içerir.

Kalite güvencesine ilişkin politikalar belirlenirken aşağıdaki uygulamalar dikkate alınır:

- Bağımsız denetim görevindeki tüm personel mesleki sorumluluklarını yerine getirirken bağımsız, dürüst ve tarafsız olmalı, gizlilik ve profesyonel davranış ilkelerine uygun davranmalı, mesleki yeterlilik, güvenilirlik, özen ve titizliğe sahip olmalıdır.
- Herhangi bir bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak hazırlanmış çalışma kağıtları ile denetim sonucunu etkileyen bilgileri içeren evrak, yetkili denetim kuruluşu tarafından en az on yıl süre ile saklanmalıdır.
- İstihdam edilecek bağımsız denetçiler mesleki sorumluluklarını yerine getirebilecek niteliklere ve yeterli mesleki bilgi ve eğitime sahip olmalı, 3568 sayılı Kanuna göre

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. 2017 YILINA İLİŞKİN KALİTE GÜVENCESİ RAPORU

belirlenen sürekli mesleki eğitim de dahil olmak üzere düzenli ve sürekli olarak hizmet içi eğitime tabi tutulmalıdır.

- Meslek ilkelerine ya da yasal düzenlemelere uygunluğu tehlikeye düşürebilecek bir durumun varlığı halinde, mevzuat uyarınca gerekli bildirimler yapılmalıdır.

III.II Kalite güvencesi sisteminin gözden geçirilmesine ilişkin değerlendirme

Kalite güvencesi sisteminin gözden geçirilmesi, Şirket'in bu sisteme ilişkin yukarıda da açıklanan standartlarında belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetime tabi tutulan sigorta ve emeklilik şirketlerinden Anadolu Hayat Sigorta A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş. örnek olarak seçilmiş, bu şirketlerin 31 Aralık 2017 yılı denetimlerine ilişkin çalışma kâğıtları kalite kontrol sürecinden geçirilmiş, yapılan çalışmaların dokümantasyonu kontrol listesi ve bulgular şeklinde dosyalanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda Denetim Kalite Kontrol programına uymayan önemli bir hususa rastlanmamıştır. Ayrıca bağımsız denetime tabi her sigorta şirketi raporu çıkmadan denetim kalite kontrolden geçirilir.