



**BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(a member of PricewaterhouseCoopers)**

SİGORTACILIK KALİTE GÜVENCE RAPORU

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan işbu Kalite Güvence Raporu, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 12 Temmuz 2008 tarih ve 26934 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik”in 12. maddesi uyarınca hazırlanmış ve Kuruluş’umuzun internet sitesinde yayımlanmıştır.

**BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(a member of PricewaterhouseCoopers)**

SİGORTACILIK KALİTE GÜVENCE RAPORU

I. KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİNİN GENEL YAPISI

I.1. Kalite Güvence Sisteminin Genel Yapısı ve Uygulamalar

Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketlerinde bağımsız denetim yapan kuruluşların bağımsız denetim faaliyetlerini T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Müsteşarlık”) tarafından 12 Temmuz 2008 tarih ve 26934 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve “Sigortacılık Bağımsız Denetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ile belirlenmiş esaslara göre gerçekleştirmeleri gerekmektedir. Müsteşarlık tarafından 12 Temmuz 2008 tarih ve 26934 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik’in (“Yönetmelik”) 12. maddesi uyarınca bağımsız denetim kuruluşlarının 31 Aralık 2011 tarihine kadar sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketlerindeki bağımsız denetim faaliyetlerine istinaden kalite güvence sistemi oluşturması gerekmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yapılan denetimlerin kalitesinin kontrolü için ilgili mevzuat uyarınca öngörülen tüm hususlar dikkate alınarak oluşturulmuş tam kapsamlı bir kalite güvence sistemi yürütmektedir. Bu sistem temel olarak Uluslararası Denetim Standartları ve Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin üyesi olduğu PwC tarafından tüm dünyada uygulanan denetim kalite güvence uygulamaları ile sigortacılık mevzuatı da dahil olmak üzere, Türkiye’deki düzenleyici kuruluşların mevzuatları çerçevesinde gerekli tüm güvence uygulamalarını içermektedir.

Kalite güvence sistemi ile ilgili uluslararası denetim standartları, denetim kuruluşları açısından denetimlerin kalite kontrolleri ile ilgili düzenlemeler içeren ISQC 1 - “Denetim ve benzeri güvence hizmeti veren kuruluşların genel kalite kontrol mekanizmaları” (“ISQC 1”) ve her bir denetim işi için geçerli olan ISA 220 - “Denetim ve benzeri güvence hizmeti veren kuruluşların her bir denetimde uygulamaları gereken kalite kontrolleri”dir (“ISA 220”). Oluşturulan kalite güvence sistemi; ISQC 1, ISA 220 ve ilgili mevzuat kapsamında aşağıdaki alt başlıklar halinde kalite güvence politika ve uygulamalarını içermektedir:

- Kalite güvence sistemi ile ilgili gerekli liderlik rollerinin belirlenerek uzmanlıkları çerçevesinde sorumlu ortakların görevlendirilmesi
- İş etiği ve bağımsızlık kuralları
- İşin kabulü ve sürekliliği ile ilgili uygulamalar
- İnsan kaynakları yönetimi
 - İşe alım uygulamaları
 - Performans değerlendirme uygulamaları
 - Yetenek, yeterlilik ve eğitime ilişkin politikalar
 - Kariyer planlaması
 - Terfi uygulamaları
 - Ücret politikası
 - Personel sayısının belirlenmesi
- Denetim ekibinin oluşturulması ile ilgili uygulamalar

**BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(a member of PricewaterhouseCoopers)**

SİGORTACILIK KALİTE GÜVENCE RAPORU

I. KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİNİN GENEL YAPISI (Devamı)

I.1. Kalite Güvence Sisteminin Genel Yapısı ve Uygulamalar (Devamı)

- Denetim faaliyetinin kalitesinin sağlanmasına ilişkin uygulamalar
 - Denetim prosedürleri (ekibin bilgilendirilmesi ve yönlendirilmesi, ekip içi toplantılar yapılması, gözetim, inceleme)
 - Uzmanlar ile işbirliği
 - Görüş farklılıkları
 - Denetim işinin kalitesinden sorumlu ortakların atanması
- Belgelerin toplanması/çalışma kağıtları ile ilgili uygulamalar
- Gözden geçirme ile ilgili politikalar
 - Bazı denetim dosyalarının seçilerek test edilmesine ilişkin politikalar
 - Denetim metodolojisinin uygunluğu ile ilgili incelemelerle ilgili politikaları
- Şikayet ve iddiaların iletişimi/bildirimi ile ilgili politikalar

Kalite güvenceye ilişkin standartlar yazılı hale getirilmiş, bağımsız denetçilerin söz konusu standartlara erişimi sağlanmıştır.

Ayrıca, çeşitli ulusal ve uluslararası eğitim programları ve seminerlere katılım sağlanarak ulusal ve uluslararası gelişmeler takip edilerek gerekli güncellemelerin yapılması ve duyurulması sağlanmıştır.

Bu çerçevede bağımsız denetçilerin mesleki ilkelere, ilgili düzenlemelere; kalite güvence ilke ve uygulamalarına uygunluğunu ve hazırlanan denetim raporlarının gerçek durumu yansıttığını teyit edecek bir kalite güvence sistemi kurulmuştur.

Müştaşarlık tarafından yayımlanan Yönetmelik uyarınca, 1 Ağustos 2008 tarih 2008/11 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri denetimi açısından kalite güvence sisteminin sağlıklı biçimde işlemesi ve bu sistemin işleyişinin etkinliğinin sürekli olarak izlenmesinin sağlanması göreviyle sorumlu ortak başdenetçi olarak Ahmet Gökhan Yüksel seçilmiştir.

Kalite güvence sistemi kapsamında görevlendirilen sorumlu ortak başdenetçi başkanlığında, kalite güvence sisteminin gözden geçirilmesini sağlamak üzere, sigorta şirketleri veya finansal kuruluşlarda asgari üç yıllık bağımsız denetim tecrübesi olan 3 bağımsız denetçiden oluşan bir komite oluşturulmuştur.

I.2. Kalite Güvence Sisteminin Gözden Geçirilmesi

Kalite güvence sisteminin gözden geçirilmesine ilişkin politika ve uygulamalar çerçevesinde, bağımsızlık ilkelerine uyum yapılan denetimlerde harcanan saatlerin yeterliliği, tahsis edilen kaynakların nitelik ve niceliği ile ödenen denetim ücretinin karşılaştırılması, konularında uzmanlaşmış şirket ortakları ve ekiplerinin projelerde ne ölçüde yer aldığı, gerekli görüldüğü durumlarda uzman teknik elemanların görüşlerine başvurulup başvurulmadığı, yapılan denetimlerin Uluslararası Denetim Standartlarına ve Müşttaşarlık düzenlemelerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı ve aynı şekilde Uluslararası Denetim Standartlarına ve Müşttaşarlık düzenlemelerine uygun olarak dokümente edilip edilmediği çerçevesinde kontroller yürütülmektedir.

Söz konusu denetim kalite kontrollerinde belirtilen tüm uygulamalar her yıl Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. kadrosu içindeki Kalite ve Risk Yönetimi grubu tarafından da belirli bir plan dahilinde tekrarlanmakta ve mesleki titizlik ve kalite konusunda hiçbir zaaf oluşmaması temin edilmektedir.

**BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(a member of PricewaterhouseCoopers)**

SİGORTACILIK KALİTE GÜVENCE RAPORU

I. KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİNİN GENEL YAPISI (Devamı)

I.2. Kalite Güvence Sisteminin Gözden Geçirilmesi (Devamı)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., her yıl PricewaterhouseCoopers global organizasyonunun asgari olarak yukarıda belirtilen hususlarda denetimine tabi olup, bu kapsamda kalite güvence sistemine ilişkin oluşturulan politika ve uygulamalar ayrıca gözden geçirilmektedir.

Şirket'in bağımsızlık konusunda yürütülen kontrolleri her yıl ve tüm çalışanlar için tekrarlanarak uygulanmaktadır. İş etiği ve iş ahlakına yönelik ilke ve esaslar tüm Şirket çalışanları tarafından açıkça anlaşılacak biçimde tanımlanmış ve en üst düzeyde tutularak takip edilmektedir. Uygulanan denetim prosedürleri ülkemizde yürürlükteki mevzuat ve ilgili kamu otoriteleri tarafından yayınlanan düzenlemeler ile tamamen uyum halinde geliştirilmiş ve PwC tarafından tüm dünyada kullanılan MyClient isimli bir yazılım dahilinde ve Uluslararası Denetim Standartları ve Türkiye'deki ilgili düzenleyici otoriteler tarafından yayımlanan düzenlemeler ile tam uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir. Denetim çalışmalarının planlama, uygulama ve raporlama dahil tüm aşamalarında; çalışma sırasında ve sonrasında kalite kontrolü açısından uzman denetçiler sürece dahil olmaktadır. Aynı zamanda denetim faaliyetlerinde görev alan çalışanların bilgilerinin güncellenmesi ve profesyonel gelişimleri için sürekli bir eğitim programı yürütülmektedir.

II. KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİNİN GÖZDEN GEÇİRİLMESİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

II.1. Kalite Güvence Sisteminin Gözden Geçirilmesi'ne ilişkin bağımsız denetime tabi tutulan şirketlerde yapılan kontroller

Kalite güvence sisteminin gözden geçirilmesine ilişkin politika ve uygulamalar çerçevesinde 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağımsız denetime tabi tutulan şirketlerde;

- Bağımsızlık ilkelerine uyum,
- Yapılan denetimlerde harcanan saatlerin yeterliliği
- Tahsis edilen kaynakların nitelik ve niceliği ile ödenen denetim ücretinin karşılaştırılması
- Konularında uzmanlaşmış şirket ortakları ve ekiplerinin projelerde ne ölçüde yer aldığı,
- Gerekli görüldüğü durumlarda uzman teknik elemanların görüşlerine başvurulup başvurulmadığı,
- Yapılan denetimlerin Uluslararası Denetim Standartlarına ve Müsteşarlık düzenlemelerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı
- Uluslararası Denetim Standartlarına ve Müsteşarlık düzenlemelerine uygun olarak dokümanite edilip edilmediği

çerçevesinde kontroller yürütülmüştür.

II.2. Kalite Güvence Sisteminin Gözden Geçirilmesi'ne ilişkin bağımsız denetime tabi tutulan şirketlerde yapılan kontroller çerçevesinde değerlendirme

Gerekli olduğu durumlarda örnekleme yöntemi ile seçilerek yapılan değerlendirme sonucunda;

- Bağımsızlık ilkelerine ödünsüz olarak uyulduğu ve bu uyum konusunda mesleki özen ve titizlik çerçevesinde denetim dosyalarında tüm gerekli teyid ve bildirimlerin yer aldığı gözlemlenmiştir.
- Yapılan denetimlerde harcanan saatlerin yeterliliği denetlenen şirketlerin faaliyetleri de göz önüne alınarak değerlendirilmiş, istisnai bir hususa rastlanmamıştır.
- Tahsis edilen kaynakların nitelik ve niceliği ile ödenen denetim ücretinin karşılaştırılmış, istisnai bir hususa rastlanmamıştır.
- Konularında uzmanlaşmış şirket ortakları ve ekiplerinin sigorta şirketleri denetimlerinde yeterli ölçüde yer almadığı konusunda bir tespit bulunulmamıştır.
- Gerekli görüldüğü durumlarda uzman teknik elemanların görüşlerine başvurulduğu gözlemlenmiştir.
- Yapılan denetimlerin Uluslararası Denetim Standartlarına ve Müsteşarlık düzenlemelerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı ve dokümanite edilip edilmediği konusunda 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yapılan denetimlerin planlama ve denetim stratejisi dokümantasyonu bazı denetim dosyaları seçilerek test edilmiş, istisnai bir husus tespit edilmemiştir.

**BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(a member of PricewaterhouseCoopers)**

SİGORTACILIK KALİTE GÜVENCE RAPORU

**II. KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİNİN GÖZDEN GEÇİRİLMESİNE İLİŞKİN
DEĞERLENDİRME (Devamı)**

II.3. Kalite Güvence Sisteminin Gözden Geçirilmesi'ne ilişkin diğer konular

ISQC 1, ISA 220 ve ilgili mevzuat kapsamındaki aşağıdaki alt başlıklar halinde kalite güvence politika ve uygulamaları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. kadrosu içindeki Kalite ve Risk Yönetimi grubu tarafından belirli bir plan dahilinde yıl içerisinde test edilmiş; titizlik ve kalite konusunda hiçbir zaaf oluşmaması temin edilmiştir.

- Gerekli liderlik rollerinin belirlenerek uzmanlıkları sorumlu ortakların görevlendirilmesi
- İş etiği ve bağımsızlık kuralları
- İşin kabulü ve sürekliliği ile ilgili uygulamalar
- İnsan kaynakları yönetimi (Mesleki bilgi ve eğitim ve görev raporu düzenlenmesi ile ilgili politikalar dahil)
- Denetim ekibinin oluşturulması ile ilgili uygulamalar
- Denetim işinin kalitesinin sağlanması ile ilgili uygulamalar
- Belgelendirme/Çalışma kağıtları ile ilgili uygulamalar
- Gözden geçirme ile ilgili politikalar
- Şikayet ve iddiaların iletişimi/bildirimi ile ilgili politikalar