

KAPİTAL KARDEN BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.  
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.

N.Lokman Ketenci  
Sorumlu Ortak Başdenetçi



**KAPİTAL KARDEN  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
2009 YILI ŞEFFAFLIK RAPORU**

## İÇİNDEKİLER

I. HUKUKİ YAPI VE ORTAKLAR

II. KURULUŞUN BAĞLI OLDUĞU YURTDIŞI GRUBUN HUKUKİ VE YAPISAL ÖZELLİKLER

III. KURULUŞUN ORGANİZASYON YAPISI

IV. DENETÇİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

V. KALİTE GÜVENCE SİSTEMİ VE BU SİSTEMİN ETKİNLİĞİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

VI. SON 7 YIL İÇERİSİNDE DENETLENEN SİGORTA ŐİRKETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

VII. BAĞIMSIZLIK ŞARTLARININ YERİNE GETİRİLMESİ HAKKINDA İÇ DEĞERLENDİRME

VIII. DENETÇİLERİN SÜREKLİ EĞİTİMİNE İLİŐKİ İZLENEN POLİTİKALAR

IX. KURULUŞ HAKKINDA FİNANSAL BİLGİ

## I. HUKUKİ YAPI VE ORTAKLAR

Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. bağımsız denetim ve yeminli mali müşavirlik hizmetleri sunan bir denetim şirketidir. Şirketin merkezi Sıklamen Sok. No 1, 3. Levent, Beşiktaş-İstanbul adresindedir. Şirketin ayrıca Ankara ve Bursa’da şubeleri bulunmaktadır. Kuruluş Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Enerji Piyasası Kurulu ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından verilmiş olan denetim yetki belgelerine sahiptir.

### A. Yönetim Yapısı

Kuruluşun yönetim yapısı aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu Başkanı: N.Lokman Ketenci  
Yönetim Kurulu Başkan Yrd. : Celal Pamukçu  
Yönetim Kurulu Üyesi: Sinan Şahin

### B. Ortaklar

	İsimleri	Mesleki Ünvanı
1	N.Lokman Ketenci	YMM
2	Celal Pamukçu	YMM
3	Sinan Şahin	YMM
4	Sami Kazıcı	YMM
5	Sedat Atkın	YMM
6	Sedat Temeltaş	YMM
7	Cüneyt Köşeler	YMM
8	Ataman Yıldız	YMM
9	Aycan Atabay	YMM
10	Sami Yılmaz	YMM
11	Nur Ekesan	YMM

### C. Personel

Denetim ve Danışmanlık alanında sunulan hizmet karşılığı şirkette ortaklar dışında 15 meslek personeli istihdam etmektedir.

## II. KURULUŞUN BAĞLI OLDUĞU YURTDIŞI GRUBUN HUKUKİ VE YAPISAL ÖZELLİKLERİ

Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Müşavirlik A.Ş., dünyada altıncı sırada bulunan RSM International’ın Türkiye üyesi olarak faaliyet göstermektedir. Merkezi Londra’da bulunan RSM International, 70 dolayında ülkedeki üyeleri aracılığı ile uluslar arası denetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

### III. KURULUŞUN ORGANİZASYON YAPISI

Departmanlar itibariyle görev dağılımları aşağıdaki gibidir

Yönetici Ortak : Lokman Ketenci

Bağımsız Denetim Bölümü Başkanı : Celal Pamukçu

Vergi Bölümü Başkanı : Sinan Şahin

Hukuki ve Mali Danışmanlık Bölümü Başkanı : Sedat Atkın

### IV. KALİTE GÜVENCE SİSTEMİ VE BU SİSTEMİN ETKİNLİĞİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Kalite güvence sisteminin sağlıklı biçimde işlemesi ve bu sistemin etkinliğinin sürekli olarak izlenmesini sağlamak üzere Sorumlu Ortak Baş Denetçiler Celal Pamukçu ve Aycan Atabay 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 şirketinin 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?

## V. SON 7 YIL İÇERİSİNDE DENETLENEN ŞİRKETLER

Şirketin Unvanı	Denetlendiği Yıllar	Denetimde Görev Alan Denetçiler
1 Ege Sigorta A.Ş.	2002	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Sedat Alsancak
2 T. Nippon Sigorta A.Ş.	2002 / 2006	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Sedat Alsancak, Günay Nişancı
3 Toprak Sigorta A.Ş.	2003 / 2004	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Günay Nişancı
4 Global Hayat Sigorta A.Ş.	2003 / 2004	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Günay Nişancı, Şehnaz Aslan
5 Güneş Sigorta A.Ş.	2004 / 2009	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Günay Nişancı, Şehnaz Aslan, Zeki öcal
6 Türk Ticaret Sigorta A.Ş.	2006	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Günay Nişancı
7 Vakıf Emeklilik A.Ş.	2006 / 2008	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Şehnaz Aslan, Zeki öcal
8 Artı Reasürans A.Ş.	2007	Celal Pamukçu, Sinan Şahin, Şehnaz Aslan

## VI. BAĞIMSIZLIK ŞARTLARININ YERİNE GETİRİLMESİ HAKKINDA İÇ DEĞERLENDİRME

Kuruluşumuz, bağımsızlığı mesleki faaliyetin dürüst ve tarafsız yürütülmesini sağlayacak bir davranış ve anlayışlar bütünü olarak değerlendirilmektedir. Bu amaçla şirketimizde, 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 karşılaşırsa, 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 kaldırılamıyor 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.

## VII. DENETÇİLERİN SÜREKLİ EĞİTİMİNE İLİŞKİN İZLENEN POLİTİKALAR

İstihdam edilen denetçilerin sorumluluklarını en eksiksiz biçimde yerine getirebilecek niteliklere ve yeterli mesleki bilgi ve deneyime sahip olmaları, kuruluşumuzun en temel hedeflerindedir. Bu amaçla, meslek personeli kuruluşa girdiği yıldan itibaren, her yıl, seviyesine uygun konularda, düzenli eğitime tabi tutulmaktadır. Eğitimlerde, üyesi bulunduğumuz RSM International’in eğitim standartları uygulanmaktadır. Bu standartlar, meslek personeline her yıl, aşağıda belirtilen konularda öngörülen sürelerde eğitim verilmesini öngörmektedir:

<b>Eğitim Konusu</b>	<b>Eğitim Süresi ( Saat )</b>
Denetim Metodolođisi	35
Bağımsızlık ilkeleri	3-7
Muhasebe Standartları	3-7
Vergi	7
Teknoloji ( * )	7
Özel Alanlar ( ** )	7-14

( \* ) Denetimde kullanılan bilgisayar programları, kağıtsız denetim, v.s.

( \*\* ) SPK, BDDK, Sigortacılık mevzuatları, Bilgi Sistemleri Denetimi, v.s.