

**Rehber Bağımsız Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
2019 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu**

Bu Rapor Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından 2 Nisan 2015 Tarih Ve 29314 Sayılı Resmi Gazetede Yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" in bildirimler ve yükümlülükler başlıklı bölümünde yer alan 20'inci maddesi hükümleri uyarınca hazırlanmıştır.

Ankara, 29 Haziran 2020



**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

I. Genel Bilgi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından 2 Nisan 2015 Tarih Ve 29314 Sayılı Resmi Gazetede Yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" in bildirimler ve yükümlülükler başlıklı bölümünde yer alan 20'inci maddesinde yetkili bağımsız denetim kuruluşlarının yıllık faaliyetleri hakkında düzenleyecekleri rapor ve bu raporda yer alması gereken asgari hususları içeren ve yönetim kurulu başkan ve üyeleri tarafından imzalanan bir rapor hazırlayarak her hesap dönemini takip eden nisan ayının sonuna kadar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na elektronik ortamda göndermeleri gerektiği belirtilmiştir.

Raporun aşağıdaki bölümlerinde, Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Rehber A.Ş.) hakkında bilgiler ile yönetmelikte yer alan asgari hususlar yer almaktadır.

II. Yönetim Kurulu ve Ortaklık Yapısı:

Rehber A.Ş.'nin 31.12.2019 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Ortaklık Payı (%)	Pay Tutarı (TL)
Adil ÖNER	10,00	10.000,00
Arslan KAYA	20,00	20.000,00
Alper ŞİMŞEK	10,00	10.000,00
Aydın KIRATLI	10,00	10.000,00
Nizamettin TEMEL	10,00	10.000,00
Bülent ÜNER	10,00	10.000,00
TOPLAM	100	100.000

Rehber A.Ş.'nin 31.12.2019 tarihi itibarıyla yönetim kurulu aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır:

Yönetim Kurulu Başkanı	Arslan KAYA
Yönetim Kurulu Üyesi	Aydın KIRATLI
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent ÜNER

III. Yurtdışı Ortaklığı

Rehber A.Ş.'nin yurtdışında faaliyet gösteren bir bağımsız denetim şirketi ile bir ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak merkezi İspanya'da bulunan "ANTEA Alliance of Independent Firms" bağımsız firmalar birliği üyesidir.

IV. Kalite Güvencesi Sistemi ve Sistem Etkinliği

Şirket KGK tarafından yayımlanan Kalite Kontrol Standartlarına uygun olarak bir kalite kontrol sistemi kurmuş ve uygulamaya başlamıştır. Gerçekleştirilecek bağımsız denetimlere ait denetim dosyaları ve bu denetimlerde yer alan denetçiler yetkili sorumlu denetçi tarafından kalite güvencesi politika ve prosedürleri, mesleki düzenlemeler ile denetim sonuçlarının güvenilirliği açısından incelenir ve bu incelemelerin sonuçlarını gösteren görev raporları düzenlenir.

Hazırlanan görev raporlarında denetimlerin tüm yönleri ve denetçilerin mesleki davranışlarıyla bağımsızlık ilkesine uygun olduğu; çalışmalarda mesleki özen ve titizliğin sağlandığı, denetim sonuçlarının güvenilir olduğu belirtilir. Görev raporunu düzenleyen yetkili sorumlu denetçi, değerlendirme sonuçlarının denetçilerin mesleki gelişimlerine katkı sağlaması ve denetimlerde verimliliği ve etkinliği arttırmak için ilgili denetçilerle bir toplantı düzenleyerek yaptığı tespitleri denetçilere aktarır.

IV. Kalite Güvencesi Sistemi ve Sistem Etkinliği (devamı)

Kalite güvencesi kapsamında yapılan gözden geçirmelerde denetim ekibinin bağımsızlık ilkelerine uyumları kontrol edilmiş ve bağımsızlığı tehlikeye düşürebilecek bir husus tespit edilmemiştir.

Kaliteye İlişkin liderlik sorumluluklarının belirlenmesi:

Kalite kontrol sistemine ilişkin nihai sorumluluk 22.10.2014 tarih ve 2014/17 sayılı karara istinaden Yönetim Kuruluna verilmiştir.

Rehber Bağımsız Denetim, Kalite Güvence Sisteminin oluşturulmasında Sorumlu Ortak Baş Denetçi, denetiminde görev aldığı her bağımsız denetimde, denetimin kalitesi konusundaki sorumluluğu üstelenerek, diğer tüm denetçilere bağımsız denetimin kalitesi konusunda örnek olmak zorundadır. Mesleki standartlara, yasal ve hukuki düzenlemelere uygun iş yaparak, Kalite kontrol Politikalarından gerekli olanları kullanmanın ve gerçeği yansıtan makul bir denetim raporu düzenlemenin önemini vurgulamak zorundadır. Bağımsız denetiminde kalitenin her daim en önemli husus olduğunu unutmadan yanında çalışan denetçilere örnek olmaya çalışır.

Şirketimizin kalite kontrol sistemi unsurları ve etik ilkeler oluşturulmuş ve denetim şirketimiz tarafından yazılı hale getirilerek personelimize bildirilmiştir.

Rehber Bağımsız Denetim çalışanlarının tamamının kurumun davranış kuralları ve değerleri konusunda yayınlanan ilkelere gönüllü olarak uyumları konusunda azami gayret gösterilecektir. Yeni işe başlayan çalışanlara bu prosedürler sadece yazılı olarak verilmekle kalmayacak, aynı zamanda bu davranış kuralları yapılacak refakatler ile uygulamada da anlatılacaktır.

Çalışanlar KKS 1 de yer alan yazılı ilkeler ve kurallar ışığında oryantasyona tabi tutulacaklardır.

Bağımsızlık İlkesine Uyum

Bağımsızlık kuralları, denetim biriminde görev yapan kişiler ile denetlenenler arasındaki ilişki ve çıkar çatışmasından uzak olmayı gerektirmektedir. Yapmakta olduğu bağımsız denetime ilişkin bağımsızlığın sağlanmış olduğunu tespit eden sorumlu ortak baş denetçi, bağımsızlık ilkelerinin ihlali ile ilgili tespit edilmiş bir durum varsa, bağımsızlığın devamının riske girip girmediğini belirler. Bağımsızlığı engelleyen durumlar var ise bu durumları ortadan kaldırmaya çalışır ve koruyucu önlemler alır. Eğer bağımsızlığı tehdit eden durumları ortadan kaldıramıyorsa durumu yönetime bildirir ve denetim faaliyetini durdurup gerekli işlemleri yapar. Çekilme kararı sorumlu ortak baş denetçiye aittir.

Rehber Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. denetim mesleğinin gereği olan bağımsızlık ve bağımsızlığın korunması konularındaki prosedür, politika ve uygulamalarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK), Hazine Müsteşarlığı, Enerji Piyasası Düzenleme Kurumu (EPDK), Public Company Accounting Oversight (PCAOB) ve International Federation of Accountants (IFAC) dahil olmak üzere ilgili kuruluşlar tarafından yayınlanan kurallar ve standartlara ve Rehber Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.'nin şirket bünyesinde kendi oluşturduğu politika, prosedür ve kurallara uygun ve uyumlu olacak şekilde tesis etmiştir.

Rehber Bağımsız Denetim, bağımsız olabilmek adına, denetim hizmetlerinde rol alan sorumlu denetçiler, denetçiler ve diğer personel ile şirket olarak denetim müşterileri, bunların yönetim kurulları ile finansal veya herhangi bir yasaklanmış ilişkide bulunmamaktadır.

Etik hükümlerimiz ile bağımsızlık ilkelerinin, personele ve bunlara tabi olan diğer çalışanlara yazılı olarak iletilmesi sağlanarak personelin bu hükümlere bağlı kalacağına ilişkin beyanlar her denetim öncesi ve her halükarda her yıl alınır.



IV. Kalite Güvencesi Sistemi ve Sistem Etkinliği (devamı)

Etik Hükümler

Denetim mesleğinin ayırt edici özelliği, düzeltici nitelikte ve objektif olması nedeniyle, denetlenenlere ve kamuoyuna sağladığı güven ve bu güvenin mesleğe kazandırdığı saygınlık ve itibardır. Bu güven ve saygınlık ancak denetimde mesleki etik kurallara sıkı sıkıya bağlı kalmakla sürdürülebilir. İlgili etik hükümler Rehber Bağımsız Denetim kalite rehberinde aşağıdaki gibi sıralanmıştır.

- 1-Dürüstlük,
- 2-Tarafsızlık,
- 3-Mesleki yeterlik ve özen,
- 4-Sır saklama,
- 5-Reklam yasağı,
- 6-Mesleğe uygun davranış,
- 7-Çıkar çatışmasından kaçınma,
- 8-Siyası Faaliyet Yasağı,

Rehber Bağımsız Denetim, kurulduğu günden bugüne tam 37 yıldır gerek çalışanları ve gerekse müşterileri ve hizmet verdiği kurumlar için en doğru ve en kaliteliyi sunmayı hedef edinmiştir. şirket profesyonellik anlayışı ile çalışanlarına ve müşterilerine her zaman kendi değerlerimizle ve profesyonel sorumluluklarımızla bağdaşmadığını düşündükleri konularda söz hakkı sahibi olmaları için gerekli olan bütün imkanları sağlamıştır.

şirket bütün çalışanlarına her daim şirketin politikalarının içerisinde yer alan değerleri ve prensipleri anlaşılır yollarla öğretir. Bu öğretilerde çalışanlara her zaman bağımsızlık ilkeleri ve diğer etik kavramlarda kavratılmaya çalışılır. Çalışanlar performans ve davranışlarıyla şirketin kurallarıyla uyumlu olduklarını ve bu kurallar ve değerleri kavradıklarını teyit ederiler.

Müşteri ilişkisinin ve denetim sözleşmesinin kabulü ve devam ettirilmesi.

şirket, doğru müşterinin seçimi ve seçilen doğru müşteri ile devam etmenin yüksek kalitede hizmet sağlamayı önemli derecede etkilediğinin bilincindedir. Doğru müşteriyi seçmek kadar yeni müşteri kabulü de önemlidir.

- şirketimiz aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda yeni müşteri seçimi yapamaz:
- şirket personelinin ilgili sektörlere veya denetim konularına ilişkin bilgi sahibi olup olmadığı,
- şirket personelinin ilgili düzenleme ve raporlama hükümlerine ilişkin deneyimlerinin veya gerekli bilgi ve becerileri etkin biçimde edinebilme kabiliyetinin olup olmadığı,
- Denetim şirketinin gerekli yeterlik, beceri ve kapasiteye sahip yeterli personelinin bulunup bulunmadığı,
- İhtiyaç hâlinde uzmanlardan faydalanma imkânının olup olmadığı,
- Denetimin kalitesinin gözden geçirilmesi için gerekli kıstaslara ve liyakat şartlarına sahip kişilerin bulunup bulunmadığı,
- Denetim şirketinin raporlama süresi içinde denetimi tamamlayıp tamamlayamayacağı,

şirketimiz, yeni veya mevcut bir müşteriden yeni bir denetim sözleşmesi kabul edebilmesi için gerekli yeterlik, beceri, kapasite ve kaynaklara sahip olup olmadığının değerlendirilmesi, söz konusu denetime özgü yükümlülüklerin ve ilgili tüm kademelerdeki mevcut şirket personelinin niteliklerinin gözden geçirilmesi amacıyla Yeterlilik Sorgulama Anketleri ve İş Yüğü Takip Çizelgeleri oluşturulmuştur.



IV. Kalite Güvencesi Sistemi ve Sistem Etkinliği (devamı)

İnsan Kaynakları Yönetimi

Rehber Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. kuruluşu itibariyle 3568 sayılı Serbest Muhasebecilik, Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik kanununa tabidir. Bundan dolayı şirket personel istihdamında bağı olduğu mevzuata ve denetimle ilgili standartlara göre bir sistem işletir. Şirketin personel yönetim sistemi şu şekildedir:

- 1- İşe alma.
- 2- Performans değerlendirme.
- 3- Verilen görevleri yerine getirme süresi dâhil kabiliyetler.
- 4- Yeterlik.
- 5- Kariyer gelişimi.
- 6- Terfi etme.
- 7- Ücret ve sair haklar.
- 8- Personel ihtiyacının tahmini.

Denetimin Yürütülmesi

Denetimin yürütülmesi; denetimin tasarımının tüm aşamalarını, Şirket'in denetim metodunu ve incelemenin idaresi, danışmanlığı, dokümantasyonu ve denetim sonuçlarının bildirilmesini içeren sürecin tamamıdır. Şirket denetimin yürütülmesi sürecinin öncesinde kurmuş olduğu ekiplerle süreci planlayarak daha kaliteli ve pratik bir sürecin geçirilmesine olanak sağlar. Denetimin yürütülmesinde aşağıdaki hususlara ilişkin prosedürler uygulanır.

- 1- İstişare
- 2- Denetimin Kalitesine Yönelik Gözden Geçirme
- 3- Denetimin Kalitesini Gözden Geçiren Kişilerin Liyakatine İlişkin Kıstaslar
- 4- Denetimin Kalitesine Yönelik Gözden Geçirmenin Belgelendirilmesi
- 5- Görüş Farklılıkları
- 6- Çalışma kâğıtlarının gizliliği, güvenli biçimde saklanması, doğruluk ve bütünlüğü, erişilebilirliği, geri kullanılabilirliği
- 7- Çalışma kâğıtlarının saklanması

Şirketimizde, Yönetim Kurulumuzun 10.01.2019 tarih ve 2019/02 sayılı kararına istinaden Kalite Kontrol sisteminin uygulanması, işleyişi ve denetimin kalitesinin gözden geçirilmesinden sorumlu olarak sorumlu denetçi Alper Şimşek görevlendirilmiştir.

V. Kurum düzenleme ve denetimine tabi şirketlerde son 5 yıl içinde yapılan denetimler

Rehber A.Ş. tarafından 2019 yılında İller Bankası A.Ş. , Bank Mellat,Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb , Turk Elektronik Para A.Ş.'nin finansal tablolarının bağımsız denetimi gerçekleştirilmiştir.

Son Beş yıl içinde sırasıyla aşağıdaki bağımsız denetimler gerçekleştirilmiştir.

2014 Yılı: İller Bankası A.Ş.

2015 Yılı: İller Bankası A.Ş.

2016 Yılı: İller Bankası A.Ş. ile Turk Elektronik Para A.Ş.

2017 Yılı: İller Bankası A.Ş. ile Turk Elektronik Para A.Ş.

2018 Yılı: İller Bankası A.Ş. ile Turk Elektronik Para A.Ş.

2019 Yılı: İller Bankası A.Ş. , Bank Mellat,Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb ,Turk Elektronik Para A.Ş., Turk Finansman A.Ş., Metay Varlık Yönetimi A.Ş



VI. Denetlenen banka bazında, önemlilik ölçütü çerçevesinde tespit edilen bulgular ve bu bulgulara ilişkin yapılanlar, hangi tespitlerin çözümlenerek mali tablo ve eklerinde düzeltildiği, çözümlenmesi zaman gerektiren hususların düzeltilmesi için nasıl bir mutabakata varıldığı, çözümlenemeyenlerin ise bağımsız denetim raporuna nasıl yansıtıldığı

2014 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2014 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Kıdem tazminatları karşılıkları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Gayrimenkul satış karları

2015 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2015 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Kıdem tazminatları karşılıkları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Stoklar
- d) Gayrimenkul satış karları

2016 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2016 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Kıdem tazminatları karşılıkları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Gayrimenkul satış karları

Türk Elektronik Para A.Ş.

Bankanın 2016 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları



VI. Denetlenen banka bazında, önemlilik ölçütü çerçevesinde tespit edilen bulgular ve bu bulgulara ilişkin yapılanlar, hangi tespitlerin çözülerek mali tablo ve eklerinde düzeltildiği, çözümlenmesi zaman gerektiren hususların düzeltilmesi için nasıl bir mutabakata varıldığı, çözümlenemeyenlerin ise bağımsız denetim raporuna nasıl yansıtıldığı, (devamı)

2017 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2017 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Ortak Borçlanmaları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Gayrimenkul ticareti uygulamaları

Türk Elektronik Para A.Ş.

Bankanın 2017 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları
- b) V.U.K. Tek düzen hesap planı uyum
- c) Elektronik para hesabının izlenmesi

2018 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2018 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Ortak Borçlanmaları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Gayrimenkul ticareti uygulamaları

Türk Elektronik Para A.Ş.

Bankanın 2018 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları
- b) Elektronik para hesabının izlenmesi



2019 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2019 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Ortak Borçlanmaları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) Gayrimenkul ticareti uygulamaları

Türk Elektronik Para A.Ş.

Şirketin 2019 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları
- b) Elektronik para hesabının izlenmesi

TürkFinansman A.Ş.

Şirketin 2019 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları
- b) Krediler

Metay Varlık Yönetimi A.Ş.

Şirketin 2019 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Yılsonu mutabakatları
- b) Donuk Alacaklar



Bank Mellat, Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb

Bankanın 2019 yılı denetimi neticesinde tespit edilen ve çözümlenemeyen önemlilik derecesine haiz herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

Bununla birlikte önemlilik derecesine haiz olmayan ve yıl içerisinde çözümlenen bulgular aşağıda ana başlıklar halinde yer almaktadır.

- a) Ortak Borçlanmaları
- b) Yılsonu mutabakatları
- c) İşletmenin Sürekliliği

VII. Gerçekleştirilen Bağımsız Denetim Faaliyetlerinin Kalite Kontrol Açısından Gözden Geçirilmesi

Şirketimizde, Yönetim Kurulumuzun 10.01.2019 tarih ve 2019/02 sayılı kararına istinaden Kalite Kontrol sisteminin uygulanması, işleyişi ve denetimin kalitesinin gözden geçirilmesinden sorumlu olarak sorumlu denetçi Alper ŞİMŞEK görevlendirilmiştir.

Denetimin Kalitesini Gözden Geçirilmesi neticesinde;

- a) İlgili yasal mevzuat çerçevesinde gerçekleştirildiği,
- b) Kurumumuzun Denetimin kalitesinin gözden geçirilmesine ilişkin ilke ve prosedürlere uygun olduğu,
- c) Denetim mesleğinin gerektirdiği ilkeler ile etik değerlere uygun olarak gerçekleştirildiği,
- d) Denetimin kalitesinin gözden 21 Şubat 2020, 06 Mart 2020, 06 Nisan 2020, 08 Mayıs 2020, 05 Haziran 2020 tarihli bağımsız denetim rapor tarihi itibarıyla tamamlanmış olduğu,
- e) Denetim ekibinin vardığı önemli yargılar ile ulaştığı sonuçların uygun olmadığına dair çözüme kavuşturulmamış herhangi bir konunun bulunmadığı sonuçlarına ulaşılmıştır.

VIII. İstihdam Edilen Bağımsız Denetçilerin Meslek İçi Eğitimi

İşe alım süreci Rehber A.Ş. tarafından belirlenen prosedürler izlenerek ve kalite kontrol sisteminde yer alan ilkeler gözetilerek gerçekleştirilmiştir.

Şirketimizce Sicile tescilinden itibaren denetçilerin her beş yılda bir sürekli eğitime ilişkin şartları karşılamaları için gerekli programlar dahilinde eğitimleri almaları sağlanır.

Şirketimizin yıllık eğitim plan ve programları ve eğitimlere ilişkin tüm bilgi ve detayları ayrıca şeffaflık raporlarında da kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

Denetim personelinin mesleki eğitim programları;

- a) İş başı eğitim
- b) Mesleki yayınların ve yasal düzenlemelerin sürekli takip edilmesini sağlamak üzere bireysel çalışma
- c) Firma genelinde düzenlenen eğitim programları
- d) Meslek örgütlerinin, üniversitelerin ve diğer kuruluşların düzenlediği seminer, konferans, kurs, workshoplar vb.

gibi eğitim faaliyetlerine katılım, ana başlıklarından oluşur.



VIII. İstihdam Edilen Bağımsız Denetçilerin Meslek İçi Eğitimi (Devam ediyor)

Tüm denetçilerin katıldığı temel mesleki eğitimler aşağıdaki konu başlıklarında yıl içine yayılarak verilmiştir.

- Türk Ticaret Kanunu ve uygulamaları
- Türkiye Muhasebe Standartları,
- Uluslararası Denetim Standartları, Denetim Teknikleri, Bağımsız Dış Denetim, BDDK Mevzuatı, yeni düzenlemeler, değişiklikler,
- EPDK, KGK, SPK Mevzuatı, yeni düzenlemeler, değişiklikler
- Meslek Hukuku, Vergi Hukuku ve dönemde ortaya çıkan değişiklikler

Eğitmenler Rehber A.Ş.'nin Denetçileri ve sorumlu ortak denetçileridir. Konular karmaşıklığı ve denetçilerin mesleki gelişim planlarına göre denetçiler ve denetçi yardımcıları arasında paylaştırılmış, ilgili denetçi gözetiminde çalışan denetçi ve denetçi yardımcıları konularla ilgili hazırladıkları sunumları diğer çalışanlarla paylaşmışlardır.

Eğitimlerde güncel mevzuatın izlenmesi yönünde değişikliklerin duyurulması ve tartışılması ile uygulamada sık karşılaşılan sorunların giderilmesine yönelik eğitim çalışmalarına öncelik verilmektedir. Bağımsız Denetimlerde görev alan denetçilerin deneyimleri süresince unvan değişiklikleri ile birlikte artan sorumluluklarına ilişkin bu süreçte kendilerine katkı sağlayacak kişisel gelişim esaslı eğitimler de verilmiştir. Bahsi geçen eğitimler sınıf eğitimleri olarak sunulmaktadır.

Rehber A.Ş. bağımsız denetçilerde mesleki yeterliliği arar ve bunu sağlamak için gerekli her türlü faaliyette bulunur. Mesleki yeterlilikte kastedilen, lisans düzeyinde sonrasında eğitim ve öğrenim ile bağımsız denetçilerin mesleki deneyiminin bağımsız denetim yapabilecek düzeyde olmasını ifade eder.

Bu yönde yapılan tüm faaliyetlerde, yapılacak bağımsız denetim sonuçlarından yararlanacak olan tüm ilgili tarafların, bu alanda yapılan bağımsız denetim çalışmalarının yürütülüp sonuçlandırılması sorumluluğunu üstlenecek bağımsız denetçilerin mesleki bakımından yeterli olmalarını beklemek ve aramak hakkını sahip olduğunu bilerek, kaliteli bir bağımsız denetim hizmeti sunmak ve müşterinin kendilerinden bu yükümlülüğü yerine getirmelerini beklediğinin bilinci ile hareket edilir.

DENETÇİ YARDIMCISI EĞİTİMİ		
Konu	Tarih	Saat
Tek Düzen Muhasebe Sistemi		
1. Tekdüzen Hesap Planı ve Uygulamaları (TDMUGT İlkeleri Dahil)	05-12-19-26 Ocak/2019	09:00-13:30
2. Genel Muhasebe (Örnek Uygulamalar)	05-12-19-26 Ocak/2019	09:00-13:30
Konu		
Beyannamelerin Doldurulma Esasları İlgili Muhasebe Hesapları, Bildirim Süreleri ve Muhasebesi		
1. Geçici Vergi Beyannamesi	02.02.2019	09:00-13:30
2. Kurumlar Vergisi Beyannamesi ve Ekleri	09.02.2019	09:00-13:30
3. Damga Beyannamesi	16.02.2019	09:00-13:30
4. KDV Beyannamesi	23.02.2019	09:00-13:30

5. Muhtasar Beyannamesi	09.03.2019	09:00-13:30
6. B Formları	09.03.2019	09:00-13:30
Konu	Tarih	Saat
V.U.K.		
1. Yasal Defterler, Kayıt Nizamı ve Yasal Defterlerin Tasdik Zamanları	16.03.2019	09:00-13:30
2. Kayıtların Tevsiki, Fatura ve Fatura Yerine Geçen Vesikalar	23.03.2019	09:00-13:30
Konu	Tarih	Saat
SGK Bildirgeleri, Ücret Bordrosu Düzenlenmesi ve Denetimi		
1. Ücret Hesaplaması, Muhasebe kaydı ve beyanı	13.04.2019	09:00-13:30
2. Personele Sağlanan Ayni Yardımların Vergilendirilmesi ve SGK Beyanı	13.04.2019	09:00-13:30
3. Kıdem ve İhbar Tazminatı Hesaplaması, Muhasebe Kaydı ve Beyanı	13.04.2019	09:00-13:30
DENETÇİ VE DENETÇİ YARDIMCISI EĞİTİMİ		
	Tarih	Saat
Eğitimde Yöntem ve Denetçilerden Beklentiler	20.04.2019	09:00-10:00
V.U.K.	Tarih	Saat
1. Amortismanlar ve Ayırma Yöntemleri	20.04.2019	10:00-13:30
2. Değerleme ve Değerleme Esasları	20.04.2019	10:00-13:30
G.V.K.	Tarih	Saat
1. Gelir Türleri ve İstisnaları ile Beyanı	11.05.2019	09:00-13:30
2. İndirilecek-İndirilemeyecek Giderler (GVK 40 ve 41.maddeleri)	11.05.2019	09:00-13:30
3. Yıllara Sari İnşaat ve Onarım İşleri (GVK 42, 43 ve 44.maddeleri)	18.05.2019	09:00-13:30
4. Vergi Tevkifatı (GVK 94. madde)	25.05.2019	09:00-13:30
K.V.K.	Tarih	Saat
1. Mükellefiyet (Genel Olarak Tam ve Dar Mükellef Tanımı Dahil)	01.06.2019	09:00-13:30
2. Safi Kurum Kazancının Belirlenmesi İndirilecek Giderler (KVK 8. madde)-Zarar Mahsubu	01.06.2019	09:00-13:30
3. İstisnalar (KVK 5.madde)	22.06.2019	09:00-13:30
4. Diğer İndirimler ve Kabul Edilmeyen İndirimler (KVK 10 ve 11. maddeler)	22.06.2019	09:00-13:30
5. Vergi Kesintisi (KVK 30. madde) ve Kar Dağıtımı	29.06.2019	09:00-13:30

Vergilendirilmesi TTK Hükümleri		
K.D.V.	Tarih	Saat
1. KDV'nin konusunu teşkil eden işlemler	06.07.2019	09:00-13:30
2. Matrah Oran ve vergi indirimi	06.07.2019	09:00-13:30
3. Genel Olarak KDV İstisnaları, Tam-Kısmi İstisna Ayrımı ve Sonuçları	06.07.2019	09:00-13:30
4. KDV İade Uygulamaları	13.07.2019	09:00-13:30
5. KDV Tevkifatı	20.07.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
BT EĞİTİMİ		
1. Excel - İstatistik Hesaplamalar- Örneklem Seçim Teknikleri Eğitimi	06.04.2019	09:00-13:30
2. Word Eğitimi	04.05.2019	09:00-13:30
3. Power Point	15.06.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI (TMS)		
TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu	27.07.2019	09:00-13:30
TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar	27.07.2019	09:00-13:30
TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar1	17.08.2019	09:00-13:30
TMS 2 Stoklar	17.08.2019	09:00-13:30
TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar	17.08.2019	09:00-13:30
TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	24.08.2019	09:00-13:30
TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri	24.08.2019	09:00-13:30
TMS 12 Gelir Vergisi	24.08.2019	09:00-13:30
TMS 23 Borçlanma Maliyetleri	07.09.2019	09:00-13:30
TMS 16 Maddi Duran Varlıklar	07.09.2019	09:00-13:30
UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler	07.09.2019	09:00-13:30
TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14.09.2019	09:00-13:30
TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	21.09.2019	09:00-13:30
TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü	21.09.2019	09:00-13:30
TMS 7 Nakit Akış Tablosu	05.10.2019	09:00-13:30

UFRS Mali Tabloların Oluşturulması	05.10.2019	09:00-13:30
UFRS Örnek Uygulamalar	05.10.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
Muhasebe Standartları ve Standartlardaki Değişiklikler		
TFRS 16 –Kiralamalar Standartı	30.11.2019	09:00-13:30
TFRS 15 - Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat	30.11.2019	09:00-13:30
TFRS 9 - Finansal Araçlar (2017)	30.11.2019	09:00-13:30
TFRS Yorum 22 - Yabancı Para İşlemleri ve Avans Tutarları	07.12.2019	09:00-13:30
TFRS 2 - Hisse Bazlı Ödemeler Standardında Değişiklikler	07.12.2019	09:00-13:30
TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar 'da Yapılan Değişiklikler	07.12.2019	09:00-13:30
BOBİ FRS	14.12.2019	09:00-13:30
BOBİ Finansal Raporlama Uygulaması	14.12.2019	09:00-13:30
TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı	14.12.2019	09:00-13:30
TFRS 23 - Gelir Vergisi İşlemlerine ilişkin belirsizlikler	14.12.2019	09:00-13:30
TFRS 3 - İşletme Birleşmeleri	21.12.2019	09:00-13:30
UFRS 3 - İşletme Birleşmeleri	21.12.2019	09:00-13:30
TFRS 11 - Müşterek Anlaşmalar	21.12.2019	09:00-13:30
TMS 12 - Gelir Vergileri	21.12.2019	09:00-13:30
TMS 23 - Borçlanma Maliyetler	21.12.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
1. Bilanço	12.10.2019	09:00-13:30
2. Gelir Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir	19.10.2019	09:00-13:30
3. Nakit Akım Tablosu	26.10.2019	09:00-13:30
4. Özkaynak Değişim Tablosu	26.10.2019	09:00-13:30
5. Kar Dağıtım Tablosu	26.10.2019	09:00-13:30
6. Satışların Maliyeti Tablosu	26.10.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
1. Para ve Sermaye Piyasası Mevzuatı	03.08.2019	13:00-18:00

2. Bankacılık Mevzuatı ve işlemleri	10.08.2019	13:00-18:00
3. Kurumsal Yönetim ve İlkeleri	10.08.2019	15:00-18:00
4. Şirketlerde Devir, Birleşme ve Bölünme İşlemleri	02.11.2019	09:00-13:30
5. Transfer Fiyatlandırması ve Uygulamaları	09.11.2019	09:00-13:30
6. Transfer Fiyatlandırması, Örtülü Sermaye (EK:2 Formu) Beyanı	09.11.2019	09:00-13:30
7. Şirket Değerlemesi	16.11.2019	09:00-13:30
8. Konsolidasyon	23.11.2019	09:00-13:30
9. Maliyet Muhasebesi	28.12.2019	09:00-13:30
10. Yönetim Muhasebesi	28.12.2019	13:00-18:00
11. Finansal Tabloların Analizi	28.12.2019	09:00-13:30
GENEL EĞİTİM PROGRAMI (PLANLANAN)		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
İç Kontrol	06.07.2019	15:00-18:00
GENEL EĞİTİM PROGRAMI (PLANLANAN)		
Eğitim Konusu	Tarih	Saat
1. İş ve Sosyal Güvenlik Hukuku ve uygulamaları	13.07.2019	15:00-18:00
2. Ticaret ve Borçlar Hukuku ve Uygulamaları	20.07.2019	15:00-18:00
3. Şirketler Hukuku	27.07.2019	15:00-18:00
4. Kambiyo Mevzuatı	27.07.2019	15:00-18:00

IX. Bankalarda Gerçekleştirilen Bağımsız Denetim Faaliyetlerinden Elde Edilen Kazançlar ve Finansal Durum

Rehber A.Ş. 2019 yılında bağımsız denetimini gerçekleştirdiği İller Bankası A.Ş 'nden 176.000,00 TL (KDV Hariç) tutarında, Bank Mellat,Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb.(36.000,00 TL) Turk Elektronik Para A.Ş. 'nden 20.000,00 TL (KDV Hariç) tutarında denetim ücreti almıştır. Henüz fatura edilmeyen 309.000,00 TL (KDV Hariç) tutar denetim ücreti mevcuttur.

IX. Bankalarda Gerçekleştirilen Bağımsız Denetim Faaliyetlerinden Elde Edilen Kazançlar ve Finansal Durum (Devam ediyor)

Rehber A.Ş.'nin 2019 hesap dönemi gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu TL
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.

	Dipnot Ref.	Cari Dönem Konsolide Olmayan 01.01.2019- 31.12.2019 TL	Önceki Dönem Konsolide Olmayan 01.01.2018- 31.12.2018 TL
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat		5.277.832	3.873.479
Satışların Maliyeti (-)		(2.312.007)	(1.370.087)
Ticari Faaliyetlerden Brüt Kar (Zarar)		2.965.825	2.503.392
Finans Sektörü Faaliyetleri Hasılatı		0	0
Finans Sektörü Faaliyetleri Maliyeti (-)		0	0
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Brüt Kar (Zarar)		0	0
BRÜT KAR/ZARAR		2.965.825	2.503.392
Genel Yönetim Giderleri (-)		(664.770)	(1.003.858)
Pazarlama Giderleri (-)		0	0
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)		0	0
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler		116.010	131.932
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)		(339.776)	(1.887.857)
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		2.077.289	(256.390)
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler		0	0
Yatırım Faaliyetlerinden Giderler (-)		0	0
Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Karlarından/Zararlarından Paylar		0	0
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ZARARI		2.077.289	(256.390)
Finansman Giderleri (-)		(159.013)	(70.379)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI		1.918.276	(326.770)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (-)/Geliri		(187.451)	(251.706)
- Dönem Vergi Gideri (-)/Geliri		(208.405)	(247.627)
- Ertelenmiş Vergi Gideri (-)/Geliri		20.954	(4.079)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI		1.730.824	(578.476)
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI		0	0
DÖNEM KARI/ZARARI		1.730.824	(578.476)
Dönem Karı/Zararının Dağılımı		1.730.824	(578.476)
- Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	0
- Ana Ortaklık Payları		1.730.824	(578.476)
Pay Başına Kazanç		0,86541	(0,28924)
- Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç		0,86541	(0,28924)
- Durdurulan Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç		0	0
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç		0	0
- Sürdürülen Faaliyetlerden Sulandırılmış Pay Başına Kazanç		0	0
- Durdurulan Faaliyetlerden Sulandırılmış Pay Başına Kazanç		0	0
DİĞER KAPSAMLI GELİR:			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		5.539	2.584
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		0	0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		0	0
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	7.101		3.313
Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda		0	0

Sınıflandırılmayacak Paylar		
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	0	0
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.562)	(729)
- Dönem Vergi Gideri (-)/Geliri	0	0
- Ertelenmiş Vergi Gideri (-)/Geliri	(1.562)	(729)
Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacaklar	0	0
Yabancı Para Çevirim Farkları	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	0	0
Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	0	0
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	0	0
Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Paylar	0	0
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	0	0
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler Gelir/Giderleri	0	0
- Dönem Vergi Gideri (-)/Geliri	0	0
- Ertelenmiş Vergi Gideri (-)/Geliri	0	0
DIĞER KAPSAMLI GELİR	5.539	2.584
TOPLAM KAPSAMLI GELİR	1.736.363	(575.892)
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı:	1.736.363	(575.892)
- Kontrol Gücü Olmayan Paylar	0	0
- Ana Ortaklık Payları	1.736.363	(575.892)

Yukarıda yer alan gelirlerin hizmet grupları itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

2019 Yılı Gelirlerinin Hizmetlere Dağılımı

Bağımsız Denetim Hizmetleri	
Danışmanlık Hizmetleri	
Tam Tasdik Hizmetleri	
TOPLAM	1.736.363


Arslan KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı


Aydın KIRATLI
Yönetim Kurulu Üyesi


Bülent ÜNER
Yönetim Kurulu Üyesi