

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

2023 Yılı Faaliyet Raporu

Bu rapor Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 2 Nisan 2015 tarih ve 39314 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan " Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" in bildirimler ve yükümlülükler başlıklı bölümünde yer alan 20'nci madde hükümleri uyarınca hazırlanmıştır.

Ankara, 30 Nisan 2024



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 Çankaya / ANKARA

Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64

Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726

rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com

İÇİNDEKİLER

1.	GENEL BİLGİ.....	3
2.	YÖNETİM KURULU VE ORTAKLIK YAPISI:.....	3
3.	YURTDIŞI ORTAKLIĞI	3
4.	KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİ VE SİSTEM ETKİNLİĞİ.....	3
5.	KURUM DÜZENLEME VE DENETİMİNE TABİ ŞİRKETLERDE SON 5 YIL İÇİNDE YAPILAN DENETİMLER	7
6.	DENETLENEN BANKA BAZINDA, ÖNEMLİLİK ÖLÇÜTÜ ÇERÇEVESİNDE TESPİT EDİLEN BULGULAR VE BU BULGULARA İLİŞKİN YAPILANLAR, HANGİ TESPİTLERİN ÇÖZÜLEREK MALİ TABLO VE EKLERİNDE DÜZELTİLDİĞİ, ÇÖZÜMLENMESİ ZAMAN GEREKTİREN HUSUSLARIN DÜZELTİLMESİ İÇİN NASIL BİR MUABAKATA VARILDIĞI, ÇÖZÜMLENEMEYENLERİN İSE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA NASIL YANSITILDIĞI.....	7
7.	GERÇEKLEŞTİRİLEN BAĞIMSIZ DENETİM FAALİYETLERİNİN KALİTE KONTROL AÇISINDAN GÖZDEN GEÇİRİLMESİ	11
8.	İSTİHDAM EDİLEN BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN MESLEK İÇİ EĞİTİMİ.....	12
9.	BANKALARDA GERÇEKLEŞTİRİLEN BAĞIMSIZ DENETİM FAALİYETLERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR VE FİNANSAL DURUM	13

1. Genel Bilgi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından 2 Nisan 2015 Tarih Ve 29314 Sayılı Resmi Gazetede Yayımlanan " Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik 'in bildirim ler ve yükümlülükler başlıklı bölümünde yer alan 20' inci maddesinde yetkili bağımsız denetim kuruluşlarının yıllık faaliyetleri hakkında düzenleyecekleri rapor ve bu rapo rda 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 Kururunu' na elektronik ortamda göndermeleri gerektiği belirtilmiştir.

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

2. Yönetim Kurulu ve Ortaklık Yapısı:

Rehber A.Ş.'nin 31.12.2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Ortaklık Payı (%)	Pay Tutarı (T L)
Adil ÖNER	99,97	99,97
Arslan KAYA	0,01	0,01
Aydın KIRATLI	0,01	0,01
Bülent ÜNER	0,01	0,01
Toplam	100%	100 TL

Rehber A.Ş.' nin 31.12.2023 tarihi itibarıyla yönetim kurulu aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır

Sıra Unvanı	Adı Soyadı	Görevi
1 YMM, Sorumlu ortak	Adil ÖNER	Yönetim Kurulu Başkanı
2 YMM, Sorumlu ortak	Bülent ÜNER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

3. Yurtdışı Ortaklığı

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

4. Kalite Güvences i Sistemi ve Sistem Etkinliği

Şirket KGK tarafından yayımlanan Kalite Kontrol Standartlarına uygun olarak bir kalite kontrol siste mi 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 düzenle mele r ile denetim sonuçlarının güvenilirliği açısından incelenir ve bu incelemelerin son uçla rını 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.

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 üstlenerek, 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 mükemmel 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 kurallara 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.

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 40 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 ederler .

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 müşteriye 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 halinde uzmanlardan faydalanma imkanının 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 olmadığını değerlendirilmesi, söz konusu denetime özgü yükümlülüklerin ve ilgili tüm kademelerdeki mevcut şirket personelinin niteliklerinin gözden geçirilmesi amacıyla Yeterlilik Sorgulama Anketleri ve İş Yükü Takip Çizelgeleri oluşturulmuştur.

İnsan Kaynakları Yönetimi

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

1. İşe alma.
2. Performans değerlendirmesi.
3. Verilen görevleri yerine getirme süresi dahil 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 kağıtlarının gizliliği, güvenli biçimde saklanması, doğruluk ve bütünlüğü, erişilebilirliği, geri kullanılabilirliği
7. Çalışma kağıtlarının saklanması

Şirketimizde, Yönetim Kurulumuzun 13.09.2021 tarih ve 2021/007 sayılı kararına istinaden Kalite Kontrol sisteminin uygulanması, işleyişi ve denetimin kalitesinin gözden geçirilmesinden sorumlu olarak sorumlu denetçi Ahmet Ufuk GÜL görevlendirilmiştir.

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

Rehber A.Ş. tarafından 2023 yılında, İller Bankası, Bank Mellat, Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb., ' nin finansal tablolarının bağımsız denetimi gerçekleştirilmiştir.

Son Beş yıl içinde sırasıyla aşağıdaki bağımsız denetimler gerçekleştirilmiştir.

2019 Yılı : İller Bankası A.Ş., Bank Mellat Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb., Turk Elektronik Para A.Ş., Turk Finansman A.Ş., Met-Ay Yarıllık Yönetim A.Ş.

2020 Yılı : Bank Mellat. Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb., Turk Elektronik Para A.Ş., Turk Finansman A.Ş., Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

2021 Yılı : Bank Mellat, Merkezi: İstanbul Türkiye , Ankara, İzmir Şb., Turk Finansman A.Ş., Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

2022 Yılı : Bank Mellat, Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb., Turk Finansman A.Ş. Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

2023 Yılı : İller Bankası, Bank Mellat, Merkezi: İstanbul Türkiye, Ankara, İzmir Şb.

6. 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

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

Turk 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

Türk Finansman 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

Met-Ay Varlık Yönetim 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

2020 Yılı Yapılan Denetimler

Türk Elektronik Para A.Ş.

Şirketin 2020 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

Türk Finansman A.Ş.

Şirketin 2020 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

Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

Şirketin 2020 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 2020 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 Sürekli İliği

2021 Yılı Yapılan Denetimler

Türk Finansman A.Ş.

Şirketin 2021 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

Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

Şirketin 2021 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 2021 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 Sürekli İgi

2022 Yılı Yapılan Denetimler

Türk Finansman A.Ş.

Şirketin 2022 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

Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.

Şirketin 2022 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 2022 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

2023 Yılı Yapılan Denetimler

İller Bankası A.Ş.

Bankanın 2023 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

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

Bankanın 2023 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

7. Gerçekleştirilen Bağımsız Denetim Faaliyetlerinin Kalite Kontrol Açısından Gözden Geçirilmesi

Şirketimizde, Yönetim Kurulumuzun 13.09.2021 tarih ve 2021/007 sayılı kararına istinaden Kalite Kontrol sisteminin uygulanması, işleyişi ve denetimin kalitesinin gözden geçirilmesi nden sorumlu olarak sorumlu denetçi Ahmet Ufuk GÜL görevlendirilmiştir.

Denetimin Kalitesini Gözden Geçirilmesi net ices inde;

- 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 geçirilmesi tamamlanmış olduğu,
- e. Denetim ekibinin vardığı önemli yargılar ile ulaştığı sonuçların uygun olmadığına dair çözüme kavuşturulmamış herhangi bir konunun bulunmadığı sonuçlarına ulaşılmıştır.

8. 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 çalışına
- 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.

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

- a. Türk Ticaret Kanunu ve uygulamaları
- b. Türkiye Muhasebe Standartları,
- c. Uluslararası Denetim Standartları, Denetim Teknikleri, Bağımsız Dış Denetim, BDDK Mevzuatı yeni düzenlemeler, değişiklikler,
- d. EPDK, KGG, SPK Mevzuatı, yeni düzenlemeler, değişiklikler
- e. 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 paylaşılmış, ilgili denetçi gözetiminde çalışan denetçi ve denetçi yardımcılarının 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 Bağımsız Denetim Ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş
2023 Yılı Faaliyet Raporu

Rehber A.Ş. bağımsız denetçilerde mesleki yeterliliğiarar ve bunu sağ lamak için gerekli her türlü faaliye tte bulunur. Mesleki yeterlilikte kastedilen, lisans düzeyinde sonrasında eğitim ve öğrenim ile bağımsız denetçilerin mesleki deneyimin bağımsız denetim yapabilecek düzeyde olmasını ifade eder.

Bu yönde yapılan tüm faa liyetlerde , 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 getinmelerini beklediğinin bilinci ile hareket edilir.

<u>Konu Başlığı</u>	<u>Katılımcılar</u>	<u>Eğitim Süresi (Saat)</u>
Microsoft Office Programları Eğitimi	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
BDS 520 Bağımsız Denetimde Önemlilik	Denetçiler ve Denetçi Yard.	20
Kalite Yönetim Sistemi (KYS1) Eğitimleri	Denetçiler ve Denetçi Yard.	20
TFRS 1 ve TMS 1 Finansal Tabloların İlk Uygulaması	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
TMS 2 Stoklar	Denetçiler ve Denetçi Yard.	20
TFRS 16 Kiralamalar	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
TFRS 9 Finansal Araçlar	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
TMS 29 ve BOBİ FRS Bölün 25 Uygulaması	Denetçiler ve Denetçi Yard.	50
TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahmininde Değişiklikler ve Hatalar	Denetçiler ve Denetçi Yard.	5
Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve	Denetçiler ve Denetçi Yard.	15
BDS 500 Bağımsız Denetim Kanıtları	Denetçiler ve Denetçi Yard.	5
Yıllık Gözetim Faaliyeti Sonuçları (2022 Dönemi)	Denetçiler ve Denetçi Yard.	10
Elektronik Finansal Raporlama (EFR) Tablo Eğitim	Denetçi Yardımcıları	5
<u>TOPLAM</u>		<u>200</u>

Ayrıca denetim kadrosu, sürekli eğitim kapsamında 2023 yılı için; Temel Mesleki Konularda 164 saat, Destekleyici Konularda 30 saat, Etik Kurallarda 7 saat olmak üzere

Toplam 200 saat eğitim alarak asgari kredi yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

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

2023 yılında gerçekleştirilen bağımsız denetim faaliyetlerinden elde edilen denetim ücretleri:

Bank Mellat, Merkezi: İstan bul Türkiye, Ankara, İzmir Şb. 285.000,00 TL,
İller Bankası A.Ş.'nden 400.000,00 TL,

Rehber Bağımsız Denetim Ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş
2023 Yılı Faaliyet Raporu

Rehber A.Ş.' nin 2023 hesap dönemi gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

Kar veya Zarar Gelir Tablosu TL

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dipnot	1 Ocak 2023	1 Ocak 2022
Referansı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hasılat	9.933.541	5.793.931
Satışların Maliyeti (-)	(7.126.971)	(4.232.602)
BRÜT KAR ve (ZARAR)	2.806.570	1.561.329
Genel Yönetim Giderleri (-)	(569.545)	(280.967)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	289.601	940.360
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	(1.272.128)	(22.622)
ESAS FAALİYET KARI veya (ZARARI)	1.254.498	2.198.100
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	27.413	49.305
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI veya (ZARARI)	1.281.911	2.247.405
Finansman Giderleri (-)	(6.483)	(27.010)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI veya (ZARARI)	1.275.428	2.220.395
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri ve Geliri	(753.075)	(525.336)
Dönemin Vergi (Gideri) ve Geliri	(753.075)	(495.020)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) ve Geliri	-	(30.316)
DÖNEM KARI veya (ZARARI)	522.353	1.695.059
Dönem Kar ve Zararının Dağılımı	522.353	1.695.059
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-
Ana Ortaklık Payları	522.353	1.695.059

Yukarıda yer alan gelirlerin hizmet grupları itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

2023 Yılı Gelirlerinin Hizmetlere Dağılımı	Tutar
Bağımsız Denetim Hizmetleri	4.829.113
Danışmanlık Hizmetleri	66.667
Bilgi Sistemleri Denetimi	1.302.000
Diğer Denetim Faaliyetleri	3.735.761
Toplam	9.933.541

Saygılarımızla,


REHBER
Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
Turan Öner Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43
Yıldıztepe (06550) Çankaya / ANKARA
Mükerrer Vergi Dairesi: 734 005 536

Adil ÖNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Bülent ÜNER
Yönetim Kurulu Başkan Vekili