

## **İSTANBUL ULUSLARARASI DERECELENDİRME HİZMETLERİ A.Ş.**

### **2010 YILI KALİTE GÜVENCESİ SİSTEMİ RAPORU**

Şirketimize, 11.12.2007 tarihli yazı ile başvurması üzerine ve konuya ilişkin yapılan inceleme ve değerlendirmeler sonucunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 20.08.2009 tarih ve 3309 sayılı Kararı ile ve Yönetmeliğin 16. maddesi çerçevesinde; "Bankalar ile kredi müşterilerinin kredi değerliliğine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca (Kurum) zorunlu tutulacak derecelendirme faaliyetlerini yürütmek üzere " yetki verilmiştir.

İşbu Rapor Yönetmeliğin 11. maddesi hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

1. İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. ortakları, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri ile denetçileri, yöneticileri, derecelendirme komitesi üyeleri ve derecelendirme uzmanları yönetmelikte belirlenen mesleki gereklilik ve yeterliğe haiz ve ilgili değerlendirmelere uygun bulunmaktadır.

Bununla birlikte her yıl yurt içi ve yurt dışı mesleki ve mevzuata ait gelişmeler ile ilgili eğitim programları düzenlenerek, yeni bilgilere ulaşmak ve tartışmak imkânı sağlanmaktadır.

2. Kalite Güvence Sistemi, mevcut imkânlar çerçevesinde yeterli mali kaynağa sahip olup derecelendirme sürecinden bağımsız bir yapıda oluşturulmuştur.

Kuruluşumuzda icrai görevi olmayan ve aşağıda isimleri verilen iki yönetim kurulu üyesi, kalite güvence sisteminin işleyişinden sorumlu olarak görevlendirilmiştir:

- ✓ Mahesh K. Kotecha
- ✓ M. Yener Gürmen

3. Sorumlu iki üye, şimdiye kadar yönetim kurulu başkanı ve üyelerinden, yöneticilerinden, denetçilerden, derecelendirme komitesi üyeleri ve derecelendirme uzmanlarından ilgili yönetmelik hükümlerine aykırı davranıldığı konusunda herhangi bir sözlü ya da yazılı bir bildirim almamışlardır.

Ayrıca Genel Müdür ve Yardımcısı tarafından şirketin karşı karşıya kalacağı önemli bir risk de yönetim kuruluna sunulmamıştır.

Bununla birlikte 2006 yılında kurulan şirketin bu tarihe kadar yaptığı kuruluş ve izin, veri tabanı oluşturma ile genel mahiyetteki giderleri, sağlanan gelirlerini büyük ölçüde aştığından, özkaynaklar bu yılki bağımsız denetim raporunda 4.518 TL olarak görülmektedir. Kredi derecelendirme faaliyetinde bulunmak için gerekli olan SPK Kredi derecelendirme Lisansının 2010 yılı son çeyreğinde alınmış olması, SPK mevzuatının önemli mali yük getirmesi ve Basel uygulamalarının ertelenmesi de bunda etkindir. Yasal Pazarlama faaliyetleri yılın son üç ayında yapılabilmektedir. Sermaye düzenlemesi yapılması zorunlu olmakla beraber, henüz genel kurul da yapılmamıştır.

4. Halen 3 şirket ile derecelendirme konusunda sözleşme imzalanmıştır. Bunlardan biri (Vakıf Faktoring A.Ş.) tamamlanmış, verilen not Şirket web sitesinde açıklanmıştır. Biri faktoring olmak üzere diğer 2 şirketin derecelendirme çalışmaları devam etmektedir. Ayrıca faktoring derneğinin sektör ile ilgili istediği bir rapor da hazırlanmış bulunmaktadır.

Son yıla kadar şirket gelirlerini ise yurt dışı Bankalara satılan Türkiye ekonomisi, bankacılık ve diğer sektör raporlarından alınan ücretler oluşturmuştur.

5. Web tabanlı çalışmalarda ve dâhili analiz - rapor sisteminde kullanılan Excel tabanlı program ve kayıtlarda gereken güvenlik ve yedekleme önlemleri alınmıştır. Bilgilerin önem ve gizlilik düzeylerine göre kodlama ve şifreleme ile ulaşım yetkililer otorize edilmiştir.
6. Karar alma süreçleri, personelin sorumlulukları ve diğer konular İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. Metodolojisi, Etik Kuralları ve Personel Yönetmeliği uygulamalarına tabi olmaktadır.
7. Mevcut iş potansiyeline göre, denetim koşullarının yeterli olduğu kanısına varılmıştır.

Saygılarımızla, 29.04.2011

**M. Yener GÜR MEN**  
Kalite Güvencesi Sisteminden  
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

**Mahesh K. KOTECHA**  
Kalite Güvencesi Sisteminden  
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi