

29.02.2016

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
(A member firm of Ernst&Young Global Limited)  
Orjin Maslak Plaza  
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27  
Kat:1-5  
Sarıyer  
34398 İstanbul

Bu genel temsil mektubu, aşağıda yer alan fonların 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan net varlık değerleri tabloları ile Fon'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve on iki aylık döneme ilişkin finansal performansını, 28 Şubat 2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Fon'un İçtüzük hükümleri çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıttığı konusunda rapor sunabilmek için yaptığımız denetim ile ilgili olarak sunulmaktadır.

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AGB)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AGG)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Muhafazakar Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AGM)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (AGH)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (AGT)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (AGA)**

**Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (AGD)**

Fon yönetimi olarak mali tabloların, SPK tarafından menkul kıymet yatırım fonları için yayımlanan muhasebe ilkelerine ve Fon'un iç tüzük hükümlerine uygun olarak layıkıyla yansıtılmasından sorumlu olduğumuzu ve mali tabloları onayladığımızı teyit ederiz.

Fon yönetimi olarak, hata ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespit edilmesini sağlayabilecek nitelikte bir iç kontrol ve muhasebe sisteminin kurulması ve uygulanmasından sorumlu olduğumuzu kabul etmekteyiz. Bu çerçevede yönetimin bilgisi dahilinde herhangi bir usulsüz işlem bulunmadığına ve bu konuların mali tablolar üzerinde bir etkisi bulunmadığına dair değerlendirmelerimizi tarafınıza iletmiş bulunuyoruz.

Denetim sırasında tespit edilen ve düzeltme yapılmayan hususlar bulunmamaktadır.

Fon yönetimi olarak, bildiğimiz kadarıyla aşağıdaki hususları teyit ederiz.


1. Mali tabloların hazırlanışı sırasında etkisi olabilecek mevzuata uygun olmayan herhangi bir husus bulunmamaktadır. Beyanı zorunlu olan ve Fon'un mali raporlarıyla ilgili hususların beyan edilmediğine veya eksik ya da yanlış beyan edildiğine dair tarafımıza kanuni mercilerce herhangi bir uyarı yapılmamıştır.

Muhasebe ve iç kontrol sistemlerinde önemli rolü olan Fon Idarecileri ve memurlarıyla ilgili olarak mali tablolara önemli etkisi olabilecek herhangi bir usulsüzlük yoktur.

3. Fon'un tüm mali ve muhasebe kayıtları ve bu kayıtlara ait bilgilerin tümü ve tüm Fon Kurulu toplantı tutanakları sizlere açık tutulmuştur.
4. Fon'un mali tablolarında önemli bir hata yoktur ve bu mali tablolara esas teşkil eden muhasebe kayıtlarına intikal ettirilmeyen önemli bir işlem bulunmamaktadır.
5. Aykırı hareket edildiği takdirde, Fon'un mali tablolarının üzerinde önemli etkileri olabilecek Fon'ü bağlayıcı anlaşma ve sözleşme hükümlerinin icapları her yönden yerine getirilmiştir. Yürürlükte olan kanun hükümlerine uyulmamasından doğan ve etkileri Fon'un mali tablolarıyla ekli notlarda gösterilmesi veya mali tablolarda vuku muhtemel zararlardan dolayı bir karşılık ayrılmasını gerektirecek açıklanmamış herhangi bir husus bulunmamaktadır.
6. Aşağıda belirtilenler, var olduğu takdirde, gerektiği gibi kayıtlara alınmış ve mali tablo dipnotlarında açıklanmıştır:
  - Evvelce satılmış olan aktiflerin ve menkul kıymetlerin tekrar satın alınmasını gerektiren anlaşmalar,
  - Teminat olarak verilmiş aktifler,
  - Satın alma veya satış taahhütlerinden kaynaklanan zararlar
7. Fon'un aktiflerinin veya borçlarının defter kıymetlerini veya vadelerini önemli derecede etkileyecek bir karar alınması öngörülmektedir.
8. Fon'un alacaklarına ilişkin olarak, eğer varsa, gereken tüm karşılıklar ayrılmıştır.
9. Fon'un sahip olduğu aktif değerler üzerinde ipotek, rehin ve haciz durumu mevcut değildir.
10. Fon'un mevcut tüm yükümlülükleri mali tablolarda yansıtılmış ve var olan şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler mali tablo dipnotlarında yansıtılmıştır.
11. Mali tabloları tamamlayıcı notlarda açıklananların dışında bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş olan ve kayıtlara yansıtılması veya dipnotlarda açıklanması gereken işlem veya olaylar yoktur.
12. Fon'un işlemlerine ilişkin olarak Kurucu'ya karşı hukuki işlem sonucunu doğurabilecek tüm hususlar hukuk müşavirlerimizce görülmüş ve bu tür bir hususun olmadığı öğrenilmiştir.
13. Fon, Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve içtüzüğün hükümlerine uymuş ve hesap dönemi boyunca fon toplam değerini ilgili mevzuat ve içtüzük hükümlerine göre hesaplayıp katılma belgelerinin günlük alım-satım değerlerinin hesaplanmasında doğru bir biçimde kullanmıştır.

Saygılarımızla,

  
Ömer Faruk ÖZTÜRK  
Fon Kurulu Üyesi

  
Ergin İÇENLİ  
Fon Kurulu Başkanı