

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 ARALIK 2022
DÖNEMİNE İLİŞKİN
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU**

16.06.2023

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na ("Uyum Raporu") ilişkin makul güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

Dayanak Denetim Konusu

Bu rapor, Banka yönetiminin, 5 Mart 2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") tarafından onaylanan "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, Denetçinin Sorumlulukları bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak yürütülmüş makul güvence denetimi çalışması kapsamında elde edilen kanıtlara dayanmaktadır. Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollerin işleyiş etkinliğiyle ilgili bir değerlendirmenin gelecek dönemlere yansıtılması (projeksiyonu), kontrollerin yetersiz veya başarısız olma riskine sebep olabilir. Bununla birlikte, ilgili kontroller işletim veya raporlama işlemlerinde oluşan tüm hataları veya eksiklikleri önleyemeyebilir veya tespit edemeyebilir. Değişen koşullar nedeniyle kontrollerin yetersiz hâle gelmesi veya politika ve prosedürlere uygunluğun azalması ihtimali vardır.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Bağımsızlık, Kalite Kontrol ve Yetkinlik Beyanı

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranıştan oluşan temel ilkelere dayanan, Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'ın (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uymaktayız.

Kalite Kontrol Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dâhil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Bağımsız güvence raporumuz, sorumlu altın politikaları ve altın tedarik zinciri sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen "Beş Adım Yaklaşımı'nın" uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

Banka tarafından oluşturulan Uyum Raporu, bu raporun eki olarak paylaşılmıştır. **(EK-1)**

Denetçinin Sorumlulukları

Sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi çalışmaları; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı (Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi) hükümleri çerçevesinde yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Bu rapor Banka'nın Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin; Banka politikaları ve Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporu ve eklerinde yer alan bulgu, tespit ve yorumlara dayanak teşkil eden belgeler ile Borsamıza Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb.) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge'de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Denetim Metodolojisi

Bağımsız güvence çalışmaları, Borsa İstanbul'un yürürlüğe koyduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi doğrultusunda, önemlilik ilkesi çerçevesinde İç Denetim çalışması tanımlanmıştır. Bu doğrultuda denetim çalışmalarımız Deloitte İç Denetim Metodolojisi kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

Denetim çalışmalarımız sırasında Borsa İstanbul'un yürürlüğe koyduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi ve uluslararası kabul görmüş denetim standartlarına bağlı olarak, süreç sahipleri ile yapılan görüşmelere ek olarak aşağıdaki yöntem ve analiz tekniklerinden en az biri ve gerekli görüldüğü yerlerde birden fazlası kullanılmıştır.

- Tetkik: Banka içinden veya dışından elde edilen, basılı veya elektronik ortamda ya da başka bir depolama ortamında bulunan kayıt veya belgelerin incelenmesi ya da varlıkların fiziki olarak incelenmesi
- Gözlem: Özellikleri itibarıyla uygulama aşamasında gözleme dayalı tespit yapılmasını gerektiren kontrollerin incelenmesi
- Sorgulama: Gerekli görülen noktalarda, alınan görüş ve belgelerin üçüncü kaynaklar tarafından doğrulanması
- Yeniden Uygulama: Bankanın iç kontrolünün bir parçası olarak uygulanmış olan prosedür veya kontrollerin, denetçi tarafından bağımsız bir şekilde yürütülmesi
- Yeniden Hesaplama: Mevcut kontrollerin yeniden hesaplanarak veya yeniden gerçekleştirilerek sonuçlarının karşılaştırılması
- Analitik Prosedür: Verilerin kendi içindeki ve aralarındaki rasyonel ilişkilere dayanarak değerlendirilmesi

Test planları doğrultusunda denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Her bir kontrol hedefinin kontrol aktiviteleri belirlenmiş ve yukarıda belirtilen test teknikleri kullanılarak kontrollerin etkinliği değerlendirilmiştir.

Testler sırasında seçilen örnekler, kontrollerin uygulanma sıklığına bağlı olarak aşağıdaki tabloya göre belirlenmiştir. Bu tablodaki örnek sayıları, denetim yaklaşımı doğrultusunda, incelenmesi gereken asgari örnek sayılarını göstermektedir.

Kontrol Tipi	Kontrol Sıklığı	Düşük Önemlilik Örneklem Sayıları		Yüksek Önemlilik Örneklem Sayıları	
		Yüksek Riskli Kontroller	Düşük Riskli Kontroller	Yüksek Riskli Kontroller	Düşük Riskli Kontroller
Manuel	Günde birden fazla	15	10	35	25
Manuel	Günlük	10	7	20	15
Manuel	Haftalık	5	5	8	5
Manuel	Aylık	2	2	3	2
Manuel	Dört Ayda Bir	2	2	2	2
Manuel	Senelik	1	1	1	1
Sistemsel		1			

Tablo 01: Örneklem Tablosu

Denetim Faaliyetleri

Bu raporun *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen denetim kapsamına yönelik, başlıca, aşağıda yer alan prosedürler gerçekleştirilmiştir:

- ICBC Turkey Bank A.Ş. yönetimine Banka'nın mevcut olan altın tedarik zinciri süreçleri, risk yönetim prosedürleri ve sorumlu altın tedarik zinciri uyum raporunun içeriğine ilişkin Banka uyum sistemiyle ilgili sorular sorularak cevaplar temin edilmiştir.
- Raporun hazırlanmasından sorumlu olan Banka çalışanları ile görüşmeler gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın öngörebileceği riskleri değerlendirmek için Banka Uyum Görevlisi ile toplantılar yapılarak gerekli bilgiler temin edilmiştir.
- İlgili dönemde aktif olarak çalışan müşterilerin / tedarikçilerin edinim dosyaları ve dönem içerisinde gerçekleştirdikleri işlemler örneklem yöntemiyle kontrol edilmiştir.

- Uyum görevlisine, örneklem olarak seçilen müşteriler / tedarikçiler hakkında müşterini / tedarikçini tanı sistemi ve yapılan işlemlerle ilgili sorular sorulmuştur.
- Bankanın, altın tedarik zinciri süreçlerinin işleyişi hakkında bilgi alınarak ilgili süreçlere ilişkin gerekli kontroller yapılmıştır.
- Bankanın uyum konularına ilişkin eğitim politikası sorgulanıp zamanında ilgili mecralara (Hazine Bakanlığı ve BİST) raporlama yapıp yapılmadığının kontrolü gerçekleştirilmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. tarafından, Borsa İstanbul kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum programına ilişkin mevzuat düzenlemelerine uygun olarak güçlü bir kontrol ve yönetim sistemi oluşturulması amacıyla;

- Müşteri kabul, kimlik tespiti ve tanıma süreci
- Risk yönetimi süreci
- Çıkar çatışmalarının önlenmesi
- İnsan haklarına saygı ve bağımlılık
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri
- FATF tavsiyeleri ve OECD düzenlemeleri
- Yasal raporlama faaliyetleri

doğrultusunda "ICBC Turkey Bank A.Ş. Kıymetli Maden Tedarik Süreci Politikası" Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe alınmıştır.

Bu kapsamda, iş ilişkisi içerisine girilecek üçüncü taraflara ilişkin risk bazlı durum değerlendirme çalışmaları yapılmış ve ICBC Turkey Bank A.Ş. Kıymetli Maden Tedarik Süreci Politikası doğrultusunda 5 adım yaklaşımının tüm tedarik zinciri süreçleri işletilmiş, kontrol ve işlemler izlenmiş, müşterini / tedarikçini tanı prensipleri uygulanmış ve nihai olarak güçlü bir Banka yönetim sistemi oluşturulmuştur. Söz konusu 5 adım yaklaşımının adımlarına aşağıda yer verilmektedir.

- Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması
- Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi
- Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması
- Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlaması

Cari ve Geçmiş Dönem Bulguları

Banka'nın Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence denetiminde; denetime tabi tutulan süreçler üzerindeki kontrol noktalarında ve sıfır tolerans politikası uyarınca yapılan incelemelerde cari dönem denetiminde önemli kontrol eksikliği, kayda değer kontrol eksikliği veya kontrol zayıflığı tespit edilmemiştir.

Özet Bulgu Tablosu

Cari tespit edilen veya geçmiş dönemlerde tespit edilip halihazırda devam eden bulgu bulunmamaktadır.

Denetim Alanı	Bulgunun Önemlilik Seviyesi	Cari Dönem		Geçmiş Dönem		
		Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı	Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı	Düzeltilen Bulgu Sayısı	Kısmen Düzeltilen Bulgu Sayısı	Devam Eden Bulgu Sayısı
Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlaması	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Toplam		0	0	0	0	0

Tablo 02: Özet Bulgu Tablosu

Olumlu Sonuç

Yaptığımız çalışmaya ve elde edilen kanıtlara dayanarak, görüşümüze göre, tüm önemli yönleriyle,

(a) ICBC Turkey Bank A.Ş. tarafından 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu, Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,

(b) ICBC Turkey Bank A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,

(c) Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

İstanbul, 16/06/2023

Mehmet Erol
Sorumlu Ortak Başdenetçi
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”) şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL (“Deloitte Global” olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

Deloitte, birçok farklı endüstride faaliyet gösteren özel ve kamu sektörü müşterilerine denetim, danışmanlık, finansal danışmanlık, risk danışmanlığı, vergi ve ilgili alanlarda hizmet sağlayan dünyanın önde gelen profesyonel hizmetler firmalarından birisidir. Deloitte dünya çapında farklı bölgelerde ve 150’den fazla ülkede yer alan global üye firma ağı ile, her beş Fortune Global 500® şirketinden dördüne hizmet vermektedir. Deloitte’un yaklaşık 312.000 kişilik uzman kadrosunun iz bırakan bir etkiyi nasıl yarattığı konusunda daha fazla bilgi almak için websitemiz www.deloitte.com adresini veya Facebook, LinkedIn ya da Twitter sayfalarımızı ziyaret ediniz.

Bu belgede yer alan bilgiler sadece genel bilgilendirme amaçlıdır ve Deloitte Touche Tohmatsu Limited, onun üye firmaları veya ilişkili kuruluşları (birlikte, “Deloitte Network” olarak anılacaktır) tarafından profesyonel bağlamda herhangi bir tavsiye veya hizmet sunmayı amaçlamamaktadır. Şirketinizi, işinizi, finansmanınızı ya da mali durumunuzu etkileyecek herhangi bir karar ya da aksiyon almadan, yetkin bir profesyonel uzmana danışın. Deloitte Network bünyesinde bulunan hiçbir kuruluş, bu belgede yer alan bilgilerin üçüncü kişiler tarafından kullanılması sonucunda ortaya çıkabilecek zarar veya ziyandan sorumlu değildir.

© 2023. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz