

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
ULUSLARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SÖZLEŞMELERİ STANDARTINA
(GDS3000) GÖRE HAZIRLANMIŞ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU**

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimine

Türkiye İş Bankası A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi için Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Çalışmamızın Kapsamı

Bağımsız güvence 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 Standardı" ("GDS 3000) ve Borsa İstanbul (BİST) tarafından yayınlanan Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetim Yönergesi ışığında yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Sorumluluklar

Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur ve bu sorumluluk etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen BİST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Şirket'in Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetleridir. Bu sorumluluk, Tedarik Zinciri Politikasının hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini içermektedir. Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



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 Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin (Şirket), Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Şirket politikaları ve Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket 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 İstatistik 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.

Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız güvence denetimine dayanarak yapılan bu çalışmalar hakkında görüş bildirmektir. Çalışmalarımız, 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 Standardına uygun olarak gerçekleştirilmiştir. GDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.



Gerçekleştirilen güvence prosedürleri

Denetim prosedürleri yukarıda belirtilen çerçevede gerekli olduğunu düşündüğümüz bütün kanıt, bilgi ve açıklamaları elde edecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetimine Şirket'in yürürlükte olan Altın Tedarik Zinciri süreçleri, Risk yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Uyum Raporunu içeriğine ilişkin Uyum (Compliance) sistemiyle ilgili sorular soruldu ve gerekli açıklamalar alındı.
- Bu raporun hazırlanması kapsamında ilgili olan kişilerle görüşmeler yapılarak, gerekli açıklamalar alındı.
- Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için şirket uyum görevlisi ile toplantılar yapıldı,
- Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetimi ve işletme personeline seçtiğimiz veya gözlemlediğimiz belirli müşteriler ile ilgili Müşteri Tanıma Sistemi ve işlem örnekleri hakkında sorular soruldu.
- Uyum Raporunun hazırlanmasından sorumlu ilgili personel ile görüşüldü,
- Şirketin, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi,
- Örneklem yoluyla seçilen, altın tedarik edilen taraflar için hazırlanan dosyalarının ve işlem belgeleri dahil olmak üzere destekleyici belgeler gözden geçirildi,
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgularla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.

Sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu sınırlı güvenceye tabi konunun karakteristik özellikleri ve bu tip bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması, örneklenmesi ve tahmininden kaynaklanan zorunluluklar sebebiyle finansal bilgilere oranla daha fazla sınırlamalara tabi olmaktadır.

Bu Rapor, BİST tarafından belirlenmiş olan kurumlar için hazırlanmış olup, başka amaçlar için uygun olmayabilir. Raporumuz yalnızca Şirket ve BİST için hazırlanmış olup, Şirket veya BİST haricindeki taraflar ile paylaşamaz.



Güvenceye tabi olunması konusunda farklı ancak kabul edilebilir farklı ölçüm tekniklerinin seçimini sağlayabilecek önemli bir düzenleyici kuruluşun olmaması, bu konuda önemli ölçümler farklılıklarına yol açabilecektir. Bu durumda karşılaştırılabilirlik üzerinde önemli etkiye yol açacaktır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. Ayrıca, bu tip bilgilerin belirlenmesinde kullanılan metotlar ve işin doğası gereği kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulamaları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

Bağımsızlık ve yetkinlik beyanı

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallar" a tam uyum sağlamaktayız. Bu etik ilkeler en geniş anlamda tam bağımsızlığı ve bütünsellik, objektiflik, profesyonel yeterlilik ve azami özen ile gizlilik ve profesyonel davranış ilkeleri üzerine kurulu olan diğer zorunlulukları içerir.

Bağımsız güvence raporumuz Sorumlu Altın Politikaları ve Altın Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında Türkiye İş Bankası A.Ş. 1 Ocak - 31 Aralık 2022 yıl dönemine ilişkin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberinin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair, herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

ARSEN BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Member of SFAI Global


Ali ORDULU
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İstanbul-Türkiye, 15.03.2023

Ek1: Uyum Raporu



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

KIYMETLİ MADENLER
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU

Şirket Unvanı: Türkiye İş Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent Beşiktaş-İstanbul

Raporlama Dönemi: 1 Ocak – 31 Aralık 2022

Rapor Tarihi: 22.02.2023


Engin Yalçın
İç Kontrol Bölüm Müdürü





TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

A. Mevzuata Uyuma Yönelik Dönem İçinde Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti

1. Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) olarak, “güçlü şirket yönetimi sistemleri kurulması” adımı ile tam uyumluyuz.

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili risklerin belirlenip yönetilmesi için mevzuat ile uyumlu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası (Politika) oluşturulmuş ve 2022 yılı Nisan ayı içerisinde Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmıştır. Politika intranet sitemizde tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur.

Bankamızda risklerin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için üçlü hat yapısı benimsenmiştir. 1. hatta yer alan iş birimlerimizce sürecin amaca uygun, verimli ve etkin bir şekilde yürütülebilmesi için gerekli tedbirler titizlikle alınmakta, 2. hatta yer alan ve Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Kurumsal Uyum Bölümlerimizce riskin etkin bir şekilde yönetimi ve kontrolüne ilişkin destek ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, 1. ve 2. hatta yürütülen faaliyetlerin etkinliği 3. hatta yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığımız tarafından değerlendirilerek, nihai güvence sağlanmaktadır.

Ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla müşteri/tedarikçiyi tanımaya yönelik gerekli süreçler tesis edilmiştir.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri kapsamındaki faaliyetlerin yasal ve dahili düzenlemelere uygun bir şekilde yürütüldüğünün gözetilmesine yönelik faaliyetler ile ilgili mevzuat kapsamında Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa) ve ilgili kurum ve kuruluşlar ile iletişim ve koordinasyonun sağlanması İç Kontrol ve Kurumsal Uyum Bölümleri tarafından yerine getirilmektedir.

Kıymetli maden işlemlerine ilişkin bilgilerin/belgelerin kaydedilmesine ve yasal süreler dahilinde saklanmasına yönelik gerekli kayıt düzeni oluşturulmuştur.

Kıymetli maden faaliyetlerinde görevli çalışanlara yönelik olarak ilgili mevzuat uyarınca yükümlülüklerle uyumun sağlanması, bu çalışanların kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında farkındalığının artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesi amacıyla ilgili çalışanlarımıza kurum içinde gerekli eğitimler verilmiştir. Ayrıca, rapor dönemi içinde 16 çalışanımız Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi'ne katılmıştır.

Dönem içinde Borsa tarafından talep edilen periyodik rapor ve bildirimler, süresi içinde Borsa'ya iletilmiştir.

Sorumlu tedarik zinciri uyum programına ve konuyla ilgili yasal düzenlemelere aykırı olduğu değerlendirilen faaliyetlerin bildirim amacıyla kıymetlimadenihbar@isbank.com.tr e-posta adresi oluşturularak tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur.



2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

İş Bankası, olarak “tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi” adımı ile tam uyumluyuz.

Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi Bankanın kurumsal risk yönetimi çerçevesinde ele alınmaktadır. Bu süreçte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankamız “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası”, “Risk Politikaları Uygulama Talimatı” ve bu politikalara bağlı olarak oluşturulan risk ölçüm ve değerlendirme metodolojileri esas alınmaktadır.

Tedarik zinciri süreçlerinde ortaya çıkabilecek riskler, Risk Yönetimi Bölümü koordinasyonu ile ilgili iş birimi tarafından belirlenmekte ve 4'lü bir ölçekte (yüksek, orta-yüksek, orta-düşük, düşük) değerlendirilmektedir. Bu kapsamda yürütülen faaliyetlere genel hatlarıyla aşağıda yer verilmektedir.

- Kıymetli maden faaliyetleri kapsamındaki kıymetli madenin çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine katkıda bulunmasına yönelik riskler başta olmak üzere, tedarik zinciri faaliyetleri itibarıyla maruz kalınan temel risk unsurları tanımlanır ve örneklendirilir. Süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde risk unsurları ve tanımları güncellenir.
- Risklerin düzeyinin tespit edilebilmesi amacıyla “Etki-Olasılık Analizi” yöntemi uygulanır. Bu yöntemde, risklerin meydana gelme olasılıkları, meydana gelmeleri halinde yaratacağı etki düzeyi ve maruz kalınabilecek riskler karşısında mevcut kontrollerin yeterliliği değerlendirilir. Her bir risk için ayrı ayrı olmak üzere, brüt risk düzeyi, kontrollerin yeterliliği ve net risk düzeyi belirlenir. Değerlendirmenin risklerin bağlantılı olduğu faaliyeti yürüten kişilerce yapılması esastır.
- Etki-Olasılık Analizi sonucunda her bir risk, seviyesine göre değerlendirilir ve analiz sonuçları raporlanır. Mevcut ve potansiyel nitelikli risklerin yönetilmesine ilişkin uygun risk stratejisi, her bir risk ve ilgili süreç ve faaliyet özelinde değerlendirilir.
- Yapılan risk değerlendirmeleri tedarik zinciri faaliyetlerinden sorumlu iş birimlerince asgari yılda bir kez gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellenir.

Bahsedilen risk değerlendirme sürecinin yanı sıra, tedarik zinciri kapsamındaki süreçler, Kurumsal Mimari Bölümü, İç Sistemler Bölümleri ve faaliyetlerden sorumlu iş birimlerinin katılımıyla modellenmiş ve süreçteki risk, kontrol ve kontrol hedefleri belirlenmiştir. Söz konusu süreçler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekmesi halinde güncellenmektedir.

Bankamız, yasal düzenlemelerle uyumlu olarak sadece kıymetli maden borsalarında işlem gören veya standartları ve nitelikleri Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Borsa tarafından belirlenen ya da bu standartlara ve niteliklere uygunluğu bakımından, üretildikleri rafineriler itibarıyla kabul edilebilirlikleri Borsa tarafından teyit edilen Kıymetli Madenler ile Türkiye Büyük Millet Meclisi'nin 1.8.1951 tarihli ve 1738 sayılı Kararı ile standartları ve nitelikleri belirlenen Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını işleme konu etmektedir.

Bankamızca güncel menşei ülke listesi tutulmaktadır.



3. Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması

İş Bankası olarak, “Belirlenen risklere verilecek yanıt stratejisinin tasarlanması ve uygulanması” adımı ile tam uyumluyuz.

Fiziki kıymetli maden süreçlerindeki kontroller süreç sahipleri tarafından en iyi gayret ilkesine uygun olarak yürütülmekte, kontrollerin tasarım ve işletim etkinliği 2. hatta İç Kontrol Bölümü tarafından da değerlendirilmektedir.

2022 yılı içinde İç Kontrol Bölümü tarafından fiziki altın işlemlerine ilişkin Genel Müdürlük ve şubelerde; altının niteliğinin uygunluğu (rafineri ve seri numarası incelemesi), sayım ve mutabakat, limit ve sınırlamalara uyum, bilgi ve belgelerin varlığı, tamlığı ve doğruluğu vb. konularda incelemeler yürütülmüş olup, önem arz eden bir aksaklıkla karşılaşmamıştır. Kıymetli madenlere ilişkin yürütülen kontrol faaliyetlerine ilişkin bilgiler üçer aylık dönemlerde Borsa’ya iletilmiş; inceleme sonuçları, altışar aylık dönemler için düzenlenen iç kontrol raporlarıyla ilgili Genel Müdürlük Bölümlerine iletilmiştir.

Etki-Olasılık Analizi sonucunda kabul edilebilir olarak belirlenen seviyenin üzerindeki riskler için uygun risk yönetimi stratejisi belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk yönetimi stratejisinin, riskin etkisini ve/veya meydana gelme olasılığını azaltmaya yönelik olarak ilave kontrollerin geliştirilmesi yönünde olması halinde yapılacak çalışma, eylem planı adı altında somut biçimde ortaya konmaktadır. Anılan eylem planının hayata geçirilmesinden sorumlu birim ve çalışanlar ile eylem planının hayata geçirileceği süre tespit edilmektedir. Söz konusu eylem planları Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmakta ve çalışmaların gelişimleri izlenmektedir.

Bankamız ilgili mevzuatta belirtilen; insanlık dışı muamele, zorla çalıştırma, çocuk işçiliği, yoğun insan hakları ihlalleri, savaş suçları ve soykırım gibi önemli suiistimal, suç ve ihlaller ile terörizmin finansmanı, rüşvet ve suç gelirlerinin aklanması faaliyetleriyle bağlantılı olduğu öğrenilen/anlaşılan herhangi bir taraftan Kıymetli Maden tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen kıymetli maden ilişkilerini sonlandırmayı ilke olarak kabul etmiş olup, rapor dönemi içinde bu mahiyette bir işlem gerçekleşmemiştir.

4. Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

İş Bankası olarak, “Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi” adımı ile tam uyumluyuz.

Bankamızca, 2022 yılı faaliyetlerine ilişkin tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin değerlendirilmesi amacıyla yetkili bir bağımsız denetim şirketi olan Arsen Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. ile 28.04.2022 tarihinde sözleşme imzalanmıştır.

5. Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

İş Bankası olarak, “Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarının yıllık olarak raporlanması” adımı ile tam uyumluyuz.

2022 yılı faaliyetlerimize ilişkin Bankamız tedarik zinciri uyum raporu ve bağımsız güvence raporu Bankamız kurumsal internet sitesi olan www.isbank.com.tr’de yayımlanacaktır.





B. Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyum Durumu

İş Bankası olarak, Borsa İstanbul A.Ş.'nin sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri ile tam uyumluyuz. Bankamızın kıymetli madenlere ilişkin iş süreçleri ve organizasyonu beş adım yaklaşımına uygun bir şekilde yapılandırılmış olup, düzenli olarak işletilmektedir.



ARSEN | 
BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Merkez Mahallesi Ayazma
Caddesi Papirus Plaza, No:37,
Kat:6 Kağıthane, İstanbul, Türkiye
Tel : +90 212 302 82 84
Fax : +90 212 302 84 53

www.arsendenetim.com