



## BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### **Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu**

T.C. Ziraat Bankası ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak- 31 Aralık 2023 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- 31 Aralık 2023 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- 31 Aralık 2023 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 ve Kalite Kontrol*

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 dahil olmak üzere- kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

### *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 Yaklaşımının” 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.

### *Denetçinin Sorumlulukları*

Yaptığımız güvence çalışması, “Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi” ve KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetim Standardı 3000’e (“GDS 3000”) – “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar; dayanak denetim konusunun, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunulup sunulmadığına ve kontrollerin uygun şekilde tasarlanıp tasarlanmadığına ve etkin şekilde işleyip işlemediğine dair makul güvence elde etmek üzere prosedürlerimizi planlamamızı ve uygulamamızı gerektirmektedir.



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.

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

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

- Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile görüşmeler yapılması,
- Tedarik zincirinde yer alan süreçlerin yetkilileri ile görüşmeler yapılması,
- Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenerek yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanması ve incelenmesi,
- İlgili süreçlerde yer alan kontrollerin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka'nın ilgili süreçler için hazırlamış olduğu iç yönergelerin incelenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka tarafından tedarik zincirinde belirlenmiş olan risklerin değerlendirilmesi.



## Görüş

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

1. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından 1 Ocak – 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır.
2. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır
3. Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.





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

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. 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 yapılmış olup, düzenli olarak işletilmektedir.

**EK 1 - UYUM RAPORU**



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**KIYMETLİ MADENLER**  
**SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ**  
**UYUM RAPORU**

**1 OCAK 2023 - 31 ARALIK 2023**

## TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" ve Borsa İstanbul'un (BİST) yayınladığı "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi" esas alınarak oluşturulan işbu T.C. Ziraat Bankası Uyum Raporu ile uyum faaliyetleri özetlenmiştir.

Kıymetli Maden Aracı Kuruluşu	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi
Adres	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü, Finanskent Mah. Finans Cad. No:44A Ümraniye / İSTANBUL
Telefon	0216 590 20 00
Web Adresi	<a href="http://www.ziraatbank.com.tr">www.ziraatbank.com.tr</a>
Raporlama Dönemi	01.01.2023 - 31.12.2023
Rapor Tarihi	25.03.2023
Uyum Görevlisi	Zeliha Işıkhhan
Uyum Görevlisi Yardımcısı	Osman Rahman Kengil
Sorumlu Üst Yönetim	Yönetim Kurulu

Bankanın sorumlu kıymetli maden tedarik zincirinin temelinde, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde düzenlenmiş Beş Adım Yaklaşımı yer almaktadır. Beş Adım Yaklaşımı, kıymetli madenler aracı kuruluşları ile rafinerilerin tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilir. Bankamız ile rafinerilerin iç kontrol ve uyum sistemlerinin işleyişinde ve geliştirilmesinde kurumsal yönetim uygulama ve ilkeleri esas alınır.

Ziraat Bankası, kıymetli maden tedarik zincirinin bir unsuru olarak, Borsa İstanbul düzenlemeleri kapsamında uyumluluk faaliyetlerini beş adım yaklaşımında yer alan esaslara uygun olarak yerine getirir.

Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmiştir:

- Güçlü yönetim sistemlerinin kurulması,
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması,
- Uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi,
- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması.

### **Birinci Adım : Güçlü Yönetim Sistemlerinin Kurulması**

**Uyum Beyanı :** Bankamız, "Güçlü Yönetim Sistemlerinin Kurulması" ile tam uyumludur.

Bankamızda, kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine uyum kapsamında iç kontrol, teftiş ve uyum birimleri görevlendirilmiştir. Denetimler İç Kontrol Bölüm Başkanlığı ve Teftiş Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilirken, risk yönetim faaliyetleri Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından yapılır.

Bankamız, 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete ile yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge ve ilgili mevzuatlara uygun olarak kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri politikası oluşturmuştur.

Sorumlu tedarik zinciri kapsamında bulunan mevzuatlar ile uyum yükümlülüklerinin Borsa İstanbul A.Ş.'ye ve Hazine ve Maliye Bakanlığa bildirim ile diğer uyum faaliyetlerinin yürütülmesi için iç kontrol ve uyum görevlisinde aranan şartlar, atanması ile görev, yetki ve sorumluluklarına yer verilmiştir. Borsa İstanbul 07.10.2021 tarihli duyurusu ile Bankalar iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atama sürecinden muaf tutulmuş olup, duyuruda belirtildiği üzere bildirim yapacak yetkili kişi Borsa İstanbul'a bildirilmiştir.

### **İkinci Adım: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi**

**Uyum Beyanı :** Bankamız, "Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi" ile tam uyumludur.

Bankamızda risklerin azaltılması ve önlenmesi için risk temelli bir yaklaşımla etkili bir müşteri/tedarikçi kabul politikası ve müşterinin tanınması ilkeleri uygulanmakta, riskli bölge,



ürün/hizmet ve dağıtım kanalı bazında etkin kontroller gerçekleştirilerek, uygun tedbirler alınmaktadır.

#### **Üçüncü Adım: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması Ve Uygulanması**

**Uyum Beyanı :** Bankamız, “Üçüncü Adım: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması Ve Uygulanması” ile tam uyumludur.

Bankamız, kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri politikasında risk yönetimi ile risk yönetim faaliyetlerinin esaslarını belirlemiştir. Risk temelli yaklaşım uyarınca risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması Bankamız politikası, uygulama esas ve usulleri uyarınca gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda yapılan işlemler gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır.

#### **Dördüncü Adım: Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi**

**Uyum Beyanı :** Bankamız, “Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi” ile tam uyumludur.

Bankamız, 2023 yılında uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.

#### **Beşinci Adım: Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması**

**Uyum Beyanı :** Bankamız, “Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması” ile tam uyumludur.

Bankamızın kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri politikası ve 2023 yılı için yapılan denetim ile ilgili rapor ve bilgiler Bankamız internet sitesinde yayınlanmıştır.

Bankamız, raporlama dönemine ilişkin Borsa İstanbul’un yayınladığı Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehber’i ve ilgili yönergelere uyum için etkin yönetim sistemlerini ve süreçlerini uygulamıştır. Kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri kapsamında çıkartılan mevzuatların gereği Bankamız tarafından yerine getirilmekte ve uygulanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş, tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve bu bağlamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeyi ve güncellemeyi taahhüt eder.

Uyum Bölüm Başkanı

Zeliha Işıkhan

