

BURGANBANK AŐ
1 OCAK – 31 ARALIK 2022
DÖNEMİNE İLİŞKİN
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

13.06.2023

Burganbank AŞ Yönetim Kurulu'na

Burganbank AŞ ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlanmış 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 AŞ ("BİST") tarafından onaylanan "Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul AŞ Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve "Borsa İstanbul AŞ 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 hazırlanmış 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			

Denetim Faaliyetleri

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

- Burganbank AŞ 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.

Burganbank AŞ 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
- İnsan hakları düzenlemeleri
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri
- FATF tavsiyeleri ve OECD düzenlemeleri
- Yasal raporlama faaliyetleri

Risk bazlı durum değerlendirme çalışmaları yapılmış ve Kıymetli Madenler Piyasası Ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uygulama Esası 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 Raporlanması

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 ya da kayda değer kontrol eksikliği tespit edilmemiştir. Banka'nın geçmiş dönem bulguları arasında yer alan ve "devam etmektedir" durumunda olan 2021.S.STZ.KZ.001 numaralı bulguya ilişkin eksiklikler 2022 yılı denetim döneminde de devam etmektedir.

Özet Bulgu Tablosu

Cari ve geçmiş dönemde tespit edilen bulgulara ilişkin özet tablo aşağıda sunulmuştur:

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	-	-	-	-	1
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 Raporlanması	ÖK	-	-	-	-	-
	KD	-	-	-	-	-
	KZ	-	-	-	-	-
Toplam		0	0	0	0	1

Olumlu Sonuç

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

(a) Burganbank AŞ tarafından 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu, Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,

(b) Burganbank AŞ 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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member Of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Mehmet Erol
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13/06/2023

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

Burganbank AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Raporu
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

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



BURGAN BANK A.Ş.

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU
2022

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ	2
2. KÜNYE BİLGİLERİ.....	2
3. KAPSAM	2
4. YÖNTEM	2
5. DÖNEM İÇERİSİNDEKİ ÖNEMLİ FAALİYETLER.....	3
6. YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM BİLDİRİMİ	5
7. GENEL UYUM BEYANI	7



1. AMAÇ

İşbu rapor, Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Kıymetli Madenler Piyasası üyesi bir kıymetli madenler aracı kuruluşu olan Burgan Bank A.Ş.'nin (Banka), kıymetli madenler (altın) sorumlu tedarik zinciri süreçlerine ilişkin iç kontrol ortamının, **01.01.2022-31.12.2022** dönemindeki etkinlik ve yeterliliğine ilişkin gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları sonucunda ilgili mevzuat düzenlemelerine uyum seviyesi hakkında genel bir bilgi, görüş, değerlendirme ve beyan sunulması amacı ile hazırlanmıştır.

2. KÜNYE BİLGİLERİ

Banka Adı	Burgan Bank A.Ş.
Adres	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:13 PK: 34485 Sarıyer / İstanbul Türkiye
Telefon	(90) 212 371 37 37
Web Adresi	www.burgan.com.tr
Kayıtlı E-Posta Adresi	burganbank@hs03.kep.tr
Raporlama Dönemi	01.01.2022-31.12.2022
Rapor Tarihi	29.03.2023
Hazırlayan	İç Kontrol Merkezi Başkanlığı

3. KAPSAM

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2006/1) hükümlerine dayanılarak çıkarılan Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, 05.03.2021 onay tarihli Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'sini kapsayan Borsa İstanbul A.Ş. kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum programı ve Borsa İstanbul tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılar çerçevesinde, **01.01.2022-31.12.2022** tarihleri arasında Bankamızda gerçekleştirilen işlemler (ilgili dönemde Bankamızda sadece fiziki olmayan altın alım-satım işlemleri gerçekleşmiştir) ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programına esas teşkil eden çalışmalar bu raporun kapsamını oluşturmaktadır.

4. YÖNTEM

2022 yılı Sorumlu Tedarik Zinciri (STZ) Uyum Programı kapsamında, Bankamız İç Kontrol Merkezi'nde (İKM) görevli kontrolörler tarafından gerçekleştirilen Bankamız Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum düzeyinin gözden geçirilmesi çalışmalarında, denetim görüşünün oluşturulmasına makul güvence sağlayacak düzeyde yeterli ve gerekli ölçüdeki denetim kanıtlarını elde etmek için aşağıdaki denetim ve analiz teknikleri kullanılmıştır:

- Bilgi Toplama,
- Gözlem,
- Belge İncelemesi (Sorgulama ve Doğrulama),
- Analitik inceleme.

İKM personeli, test edecekleri kontrollerin kapsamını, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen Beş Adım Yaklaşım ilkesini gözeterek ilgili süreçler üzerindeki kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve ilgili mevzuata uyumluluğu hakkında makul bir güvence sağlayacak şekilde oluşturmuştur.

Burgan Bank A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu-2022

Sayfa 2 / 8



Gizli | Confidential

5. DÖNEM İÇERİSİNDEKİ ÖNEMLİ FAALİYETLER

Banka, 06.02.2017 tarihinden itibaren BİST - Kıymetli Madenler Piyasası'nın bir üyesidir. Banka rapor tarihi itibari ile yalnızca fiziki olmayan (kaydi) altın (XAU döviz kodlu spot altın TL/Gram) işlemleri yürütmekte olup, fiziki olarak herhangi bir altın alım-satımına ilişkin aracılık faaliyetleri yürütmemektedir. İlgili denetim döneminde de yürütmemiştir. Bankanın yürüttüğü ilgili faaliyetler kapsamında, tedarik aşamasında BİST Kıymetli Madenler Borsası hariç yurt içi veya yurt dışı herhangi bir kurum/kişiden fiziki altın veya başka kıymetli maden tedariki yapılmamaktadır. Bankanın merkez veya şubeleri aracılığı ile de fiziki hurda altın alım işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Banka, gram cinsinden kaydi altın alım satımına aracılık (şube, mobil, iletişim merkezi ve internet bankacılığı kanalları aracılığı ile) etmektedir. 31.12.2022 tarihi itibari ile müşteri hesaplarındaki altın mevduat bakiyesi - 223,20 kilodur. Söz konusu altın mevduat tutarının TL karşılığı değeri 31.12.2022 tarihli ortalama kapanış kurlarına göre yaklaşık 245,33 milyon TL değerindedir. 01.01.2022-31.12.2022 tarihleri arasında müşterinin toplam altın satışları 171.075 gr 161,46 milyon TL iken, alımları 258.515 gr 251,22 milyon TL Toplam hacim 429.590 gr 412,68 milyon TL

Banka, genel piyasa koşullarına uyum sağlamak, işlem saatlerinin daha geniş olması gibi sebeplerden dolayı Hazine ve Sermaye Piyasaları Grubu tarafından müşterilerin vadesiz altın hesaplarında mevcutta 0,995 saflıkta bulunan (kaydi) altınların 1000 saflığa dönüştürülmesi kararı almıştır. Buna istinaden 08.12.2022 tarihi itibari ile müşterilerin hesaplarında bulunan altınların 1000 saflığa dönüştürülmesi işlemi gerçekleştirmiş olup, ilgili tarihten önce müşteri hesaplarında 0,995 saflıkta ve ALT kodu ile bulunan altınlar 08.12.2022 tarihi itibari ile XAU kodu ile 1000 saflığa dönüştürülmüştür. Gerçekleştirilen bu dönüşüm işleminde müşterilerin ilgili hesap bakiyelerinin TL değerlerinde herhangi bir fark yaşanmamış olup, gram cinsinden 1000/1000 karşılığı hesaplarda görülmeye başlanmıştır.

Bankanın ilgili bölümlerinin/birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren iç düzenlemeler ve kontrol tabloları altın işlemlerini de kapsayacak şekilde tasarlanmıştır.

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafineri İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin (Yönerge) ilgili maddesi gereği iç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin denetim bilgilerini içeren istatistikler (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistik Bilgi Detay Bildirim Formu) BİST'e her 3'er aylık dönemlerde AML Uyum Birimi tarafından gönderilmektedir. Buna ek olarak, BİST tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılar çerçevesinde söz konusu istatistikler Banka Denetim Komitesi'ne de 3'er aylık periyotlarda sunulmaktadır.

İlgili mevzuatta belirtilen kural ve esaslara tam uyumun sağlanması amacıyla daha önce ayrı ayrı olarak ilgili prosedürlerde geçen süreçler/akışlar tek bir dokümanda toplanıp özetlenerek Kıymetli Madenler Piyasası ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uygulama Esası yayınlanmıştır. Bununla birlikte ilgili yönerge ve uyum rehberlerinde de yer alan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgilerin ilgilinin güncel görev tanımlarına eklendiği de görülmüştür.

Bankada, ilgili yasal mevzuat gereği AML Uyum Birimi tarafından, Eğitim ve Gelişim Birimi'nce ilgili banka personelini kapsayacak şekilde organize edilen Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitim faaliyeti yürütülmektedir. Eğitim ve Gelişim Birimi koordinasyonunda AML Uyum Birimi tarafından dokümanite edilen ilgili eğitim materyalinin yeterli seviyede olduğu görülmüştür. Eğitimlerin



bilgi ve istatistiklerinin Borsaya bildirildiği de görülmüştür. Buna ek olarak, Bankada altın ürününü kapsayacak şekilde müşteri şikayet yönetimi de işletilmektedir. 01.01.2022-31.12.2022 tarihleri arasında Bankamıza ulaşan kıymetli madenlere ilişkin müşteri şikayetleri incelenmiş olup rapor tarihi itibari ile söz konusu alanda çözümlenmeyi bekleyen herhangi bir müşteri şikayeti olmadığı görülmüştür.

Banka'nın kontrol/denetim ekiplerince ilgili mevzuat gereği yürütülen Yönetim Beyanı, İSEDES Validasyon ve Denetim çalışması ile diğer muhtelif kontrol/denetim çalışmalarının kapsamı kıymetli maden/altın işlemlerini de içerir niteliktedir. Rapor tarihi itibari ile söz konusu denetim çalışmalarında kıymetli maden/altın işlemlerine yönelik bir eksiklik/uyumsuzluk raporlanmamıştır. Bununla birlikte, yine ilgili yasal düzenlemeler kapsamında her sene Bankada Bilgi Sistemleri ve İş Süreçlerine ilişkin bağımsız denetim çalışmaları ve belli dönemlerde Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) gibi ilgili yasal otorite denetimleri de yürütülmekte olup rapor tarihi itibari ile söz konusu denetim çalışmalarında da kıymetli maden/altın işlemlerine yönelik bir eksiklik/uyumsuzluk raporlanmamıştır.

Bankacılık Kanunu ile BDDK tarafından yayımlanan ilgili diğer mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemler birimleri/yapısı kurulmuş ve işletilmekte olup ilgili yönetmelik kapsamında iç sistemleri oluşturan birimlerce ilgili dönem içerisinde altın işlemlerine yönelik yürütülen muhtelif faaliyetler aşağıda belirtilmiştir.

İç Kontrol Merkezi'nce altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere özet olarak aşağıda yer verilmiştir.

- BDDK talimatı kapsamında kredi kullandırımı ile aynı gün ve kullanılan kredi ile yapılan döviz/altın alım satım işlemleri sorgulanmaktadır.
- Müşterilerin altın hesaplarının açılışında gerekli olan belgelerinin kontrolü ile yapmış oldukları altın alım satımına ilişkin talimatlarının sisteme yüklenmesi, talimatlarda eksiklik ve/veya hata olup olmadığına ilişkin kontroller yapılmaktadır.
- İSEDES validasyon çalışması kapsamında Piyasa Riski çalışmalarında altın hesapları ve altın hesaplarının pozisyona olan etkisi kontrol edilmektedir.
- Yıllık olarak yapılan SPK mutabakatı kapsamında örneklem yöntemi ile kontrol edilen nakit ve benzeri varlıkları bulunan, mutabakata konu olan müşteriler ile ilgili altın mevduat bakiyeleri de kontrol edilmektedir.
- İptal edilen altın alım-satım işlemlerinin günlük olarak kontrolü yapılmaktadır.
- Altın işlemleri de dahil olmak üzere, ilgili müşteri şikayetleri konu ve süreç bazında takip edilmekte ve analiz edilmektedir.
- Kaydi olarak gerçekleştirilen altın alım-satım işlemlerine yönelik sistemsel limitler kontrol edilmektedir.
- Altın fiyatlamasında (kur akışında) meydana gelebilecek kesintilere, hatalara yönelik sistemsel otomatik erken uyarı sistemleri kurulmuş olup bunlar günlük olarak takip edilmektedir.
- Sorumlu Tedarik Zinciri'ne ilişkin ilgili personelin tamamlaması gereken eğitim istatistikleri takip edilmektedir.



Risk Yönetimi Grubu'nca altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir.

- Rutin faaliyetleri kapsamında piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk, itibar riski çerçevesinde altın işlemleri de incelenmekte; buna uygun politika ve uygulama esaslarında da belirtilen, Hazine ve Sermaye Piyasaları Grubu trader'larının taşıyabileceği pozisyon limitlerini de içeren kontrolleri kapsayan risk yönetimi ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

AML Uyum Birimi'nce altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere aşağıda

- Hesap açılışları Masak düzenlemelerine göre Müşterini Tanı Prensipleri (KYC) açısından kontrol edilmekte olup, yasaklı/sakıncalı/yüksek riskli müşteri liste kontrolleri sistemsal olarak gerçekleştirilmektedir.
- Günlük senaryolar kapsamında listelere giren altın alım/satım müşteri işlemleri düzenli kontrol edilmektedir.
- Riskli coğrafyalar/ülkeler listesi üzerinden tüm işlemler (altın hesap müşterileri dahil) kontrol edilmektedir.
- AML Eğitim faaliyetleri/dökümanı içeriğinde altın müşterileri dahil riskli sektörler/kuyumcular/ülkeler/yöntemler vs hesap açılışları ve işlemlerde dikkat edilmesi gereken hususlar yer almaktadır.
- Altın işlemlerine ilişkin Müşteri Deneyimi birimi tarafından yönlendirilen bir müşteri şikayeti halinde cevap metni taslağı ve işlem içeriği incelenerek görüş iletilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yapılan şube ve ilgili genel müdürlük denetimlerinde örneklem kapsamına girmesi halinde altın işlemlerine yönelik işlemler / süreçler de denetlenmektedir.

6. YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM BİLDİRİMİ

6.1. Adım 1: Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Yorum: Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" (İç Sistemler Yönetmeliği) ve 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer yasal mevzuat kapsamında yer alan kural ve esaslar çerçevesinde iç kontrol sistemlerini kurmuş olup etkin ve yeterli bir şekilde işletmektedir. Bu çerçevede, Bankanın yürüttüğü faaliyetler kapsamında Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı'nı da kapsayan ve güçlü şirket yönetimi sistemleri gerekliliklerini yerine getiren etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmiştir. Bu kapsamda gerek Banka personelinin gerekse de müşterilerin, (sorumlu tedarik zinciri kapsamı da dahil olmak üzere) şüphe duyulan ve/veya tespit edilen uyumsuzlukları bildirmesi için bir ihbar (suiistimal/etik bildirim) hattı da mevcuttur. Bankanın Bölümlerinin/Birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren ve ayrıca kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika ve prosedürler yazılı halde bulunmaktadır. Söz konusu iç düzenlemeler periyodik olarak gözden geçirilmekte ve değişen koşullar ve risklerin periyodik olarak analiz edilip değerlendirilmesi doğrultusunda gerekli güncellemeler iç düzenlemelere zamanında yansıtılmaktadır.

Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Ş Süreçlerine ilişkin olarak Bankada her yıl gerçekleştirilen bağımsız dış denetim çalışmalarının neticeleri ve ayrıca belli dönemlerde gerçekleştirilen MASAK, BDDK, TCMB



gibi yasal otoritelerin denetim sonuçları ve bu sonuçlara yönelik alınan aksiyonlar da Banka'nın iç kontrol ortamının güçlü yapısını desteklemektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.2. Adım 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Yorum: Burgan Bank A.Ş.'de diğer ürün ve hizmetlerde olduğu gibi altın işlemlerinden kaynaklı olası risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi genel olarak ilgili Banka politika ve prosedürleri içerisinde belirlenmiş ve dokümente edilmiştir. Bunlara ek olarak altın işlemlerine yönelik risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi kapsamında; Bankada fiziki altın alım-satımı yapılmadığından, kaydi olarak yürütülen altın alım-satım işlemlerine yönelik risk değerlendirme çalışmaları sonucu belirlenen/riskli görünen hususlara ilişkin periyodik kontrollerin yürütülmesi, iç kontrol ortamının test edilmesi, ilgili yeni ürün süreçlerinde danışmanlık faaliyeti kapsamında görüş verilmesi, müşteri şikayetlerinin incelenmesi gibi konularda da çalışmalar yürütülmektedir. İlgili bölümlerin politika ve uygulama esaslarında ve kontrol tablolarında altın işlemlerini kapsayacak şekilde faaliyetlerin kontrolü, gözden geçirilmesi, güvence ve danışmanlık görevlerinin yürütülmesi gibi sorumluluklara ilişkin düzenlemelere yer verilmektedir.

Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan ilgili mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemleri oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi (İKM), Risk Yönetimi Grubu ve Uyum Bölümü kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

İç sistemler birimleri, Bankanın risk yönetimi, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek başta olmak üzere Bankanın altın işlemleri ile ilgili yürüttüğü faaliyetleri de içerecek şekilde risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesinde etkin rol almaktadırlar. Bu kapsamda İç sistemleri oluşturan birimlerin temel görev ve sorumluluklarına aşağıda özet olarak yer verilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı:

Gerçekleştirdiği risk odaklı bağımsız/tarafsız iç denetim faaliyetleri ile Yönetim Kurulu ve üst yönetime birinci ve ikinci savunma hattının etkinliğine ve bu fonksiyonlar tarafından Bankanın risklerinin nasıl yönetildiğine ilişkin güvence sağlamak suretiyle Banka'nın üçüncü savunma hattını oluşturur. Teftiş Kurulu tarafından altın işlemlerini de içerecek şekilde yürütülen faaliyetler için belirlenen hedeflere ve amaçlara ulaşılmasını güvence altına almayı amaçlayarak bağımsız bir iç denetim faaliyeti gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi:

İKM'nin misyonu, ilgili iş birimleriyle koordineli olarak bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili faaliyetleri tasarlamak, etkinliğini ve yeterliliğini geliştirmek ve organizasyondaki temel riskleri kapsayan ikincil seviye kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Risk Yönetimi Grubu:

Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak, değerlendirmek, ölçmek ve gerektiğinde risklerin, risk iştahı politikasında belirtilen risk iştahı ile uyumlu, kabul edilebilir seviyelere getirilmesini sağlamak için gerekli aksiyonların alınarak yönetilmesini sağlamaktır.



Uyum Bölümü:

Yürürlükteki yasalara, düzenlemelere, talimatlara, mevzuatsal kontrollere, bankacılık uygulamalarına ve mesleki davranış kurallarına uyulmaması nedeniyle Bankanın uğrayabileceği yaptırım, mali kayıp, itibar kaybı veya diğer zararları kapsayan uyum riskini tanımlayan, izleyen, değerlendiren ve raporlayan bağımsız bir bölümdür.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.3. Adım 3: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Yorum: Banka tarafından, belirlenen risklere yönelik alınacak aksiyon planları ve vadeleri takip edecek yeterli ve etkin bir takip mekanizması tesis edilmiştir. Bankanın mevcutta yürüttüğü altın işlemleri ile ilgili doğabilecek potansiyel risklerde dahil olmak üzere, muhtelif politika, prosedür, iş akışları, süreçler ve kontroller tasarlanmış ve uygulanmaktadır.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.4. Adım 4: Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları ve Rafinerilerinin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Yorum: Sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde tesis edilen kontrollerin ve önlemlerin bütününe etkin, yeterli ve uyumlu olup olmadığı hususunda bağımsız güvence sağlanması için 29.04.2022 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilen DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile sözleşme imzalanmıştır. Yürütülen çalışmalar sonrası oluşturulacak olan ilgili bağımsız denetim raporu 30.06.2023 tarihine kadar www.burganbank.com.tr banka web sitesinde yayınlanacaktır.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.5 Adım 5: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Yorum: Burgan Bank A.Ş. kıymetli madenler (kaydi spot altın TL/Gram) işlemlerine yönelik yürüttüğü faaliyetlerle sınırlı kalmak kaydı ile sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde tesis edilen kontrollerin ve önlemlerin bütününe etkin, yeterli ve uyumlu olup olmadığına yönelik raporlama faaliyetleri ilgili yönergede belirtildiği şekilde yıllık olarak gerçekleştirilmektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

7. GENEL UYUM BEYANI

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu, 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'ye ve Borsa İstanbul tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılara/duyurulara uygun bir şekilde hazırlanmıştır.

Burgan Bank A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu-2022

Sayfa 7 / 8



Gizli | Confidential

Burgan Bank A.Ş.'nin ilgili dönemde yapmış olduğu fiziki olmayan (TL/Gram) altın alım satım işlemlerine istinaden, etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmesi, ilgili iş akışı/süreç, politika ve prosedürlerin mevcudiyeti ve işleyişi, belli periyotlarda Üst Yönetime sorumlu tedarik zinciri süreçlerine yönelik gözlemler hakkında bilgi verilmesi ve bağımsız denetim şirketi tarafından güvence denetiminin yapılması kapsamında; Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde tanımlanan beş adımın her birine tam olarak uyumluluk gösterildiği kanaatine varılmış olup, genel uygunluk düzeyi uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

Genel Uygunluk Sonuç Bildirimi: Evet

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

Tuğrul ÖZER

İç Kontrol Merkezi
Genel Müdürlük Kontrol Birim Yöneticisi



Özkan HACIOĞLU

İç Kontrol Merkezi
Bölüm Başkanı

