

ÖZEL VE GİZLİ

QNB FİNANSBANK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ

YÖNETİM RAPORU

İşbu rapor 10 sayfadan oluşmaktadır.

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ YÖNETİM RAPORU

QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

QNB Finansbank A.Ş. Denetim Komitesi'ne

İşbu rapor, “Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi”, “Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi”, “Borsa İstanbul A.Ş. İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi” kapsamında düzenlenmiş olup 1 Ocak -31 Aralık 2022 dönemi için hazırlanmıştır.

Dayanak Denetim Konusu

1. 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” ve “Borsa İstanbul A.Ş. İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi” (hep birlikte “Yönerge” olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu’nun hazırlanmasına yönelik yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu’na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.
2. Gerçekleştirilen güvence denetimi sonucunda hazırlanan bu rapor, GDS 3000 standartlarına göre hazırlanmıştır.

Güvence Denetiminin Kapsamı ve Güvence Seviyesi

1. Bağımsız güvence çalışmaları Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları kurulu tarafından yayımlanan GDS 3000 ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yayımlanan “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi” çerçevesinde, GDS 3000 denetçileri için belirlenen Üçüncü Tarafların Denetim Yönetmeliği’nde öngörülen mevzuat ve düzenlemeler ışığında yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır. İlgili denetim, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında işlem gören kıymetli madenleri kapsamaktadır. Güvence kapsamı Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi’nden ibarettir.

Denetim Metodolojisi

1. Yukarıda belirtilen denetim hedeflerine ulaşılması amacı ile Banka Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence denetimi sırasında kullandığımız PwC denetim metodolojisinde yer alan kontrol yaklaşımına uygun bir denetim metodolojisi benimsenmiş ve uygulanmıştır.

2. Denetim esnasında, bilgi toplama, gözlem, sorgulama ve doğrulama, inceleme, analitik inceleme, yeniden gerçekleştirme ve yeniden hesaplama denetim tekniklerinden birkaçı kullanılmıştır. Kontrollerin test edilmesi sırasında test edilecek örnek ya da örneklerin belirlenmesi aşamasında, uygulanacak test tekniği, örneğin seçileceği ana kütlenin (veya alt kütlenin) ve ilgili kontrolün nitelikleri göz önünde bulundurulmuştur. Buna göre, örnek ya da örneklerin seçimi sırasında kontroller, test edilecek kontrollerin otomatik ya da manuel olarak gerçekleştirilmesine göre ayrıştırılmıştır. Denetim esnasında kullandığımız örnekleme yöntemleri raporun “Denetimde Kullanılan Örnekleme Yöntemi” bölümünde sunulmaktadır.
3. Kontrollerin testine yönelik stratejinin oluşturulması aşamasında, kontrolün işaret ettiği riskin büyüklüğü, kontrol ortamı hakkındaki genel değerlendirmemiz, kontrolün riski önlemeye yönelik etkinliği ve sağlayacağı denetim kanıtı göz önünde bulundurulmuştur.
4. Test edilecek örnek ya da örneklerin belirlenmesi aşamasında, uygulanacak test tekniğinin amacı, örneğin seçileceği ana kütlenin veya alt kütlelerin ve ilgili kontrolün nitelikleri göz önünde bulundurulmuştur.
5. Güvence Denetimi sırasında, süreçlerin farklı platformlarda veya farklı sistem parçalarında birbirinden farklı şekilde yürütüldüğü durumlarda farklı her bir süreç için ayrı bir örneklem grubu belirlenmiş ve kullanılmıştır.
6. Kontroller test edilirken, dikkate alınan zaman boyutunun denetim döneminin bütününe ilişkin görüş oluşturacak şekilde belirlenmesi gerçekleştirilmiştir.
7. Denetçi, kontrolün karmaşıklık yapısı, finansal raporlama açısından önemi, kontrolün uygulanmaması durumunda doğabilecek riskler, kontrolün uygulanması sırasında kişisel yargıların ne ölçüde kullanıldığı gibi birtakım kriterleri değerlendirerek, örnekleme hata riskinin kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesini sağlayacak en uygun örnek sayısını profesyonel yargısını kullanarak seçmiştir.
8. Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeni ile hata, suiistimal ya da kanun dışı uygulamalar oluşabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanı sıra, bulgulara dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Değişen şartlar, sistemde veya kontrollerde değişiklik yapılması, sistemde veya kontrollerde gerekli değişikliklerin doğru yapılamaması veya kontrollerin uyumluluk, etkinlik ve yeterlilik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

Denetimde Kullanılan Denetim Teknikleri

Çalışma sırasında aşağıda belirtilen denetim teknikleri kullanılmıştır.

1. **Bilgi Toplama:** Denetim öncesi ve sırasında, banka içi (prosedür, politika ve iş akış diyagramları vb.) ve dışı kaynaklar (piyasa verileri, sektör bilgileri vb.) vasıtasıyla sürecin ve kontrolün işleyişi ile ilgili bilginin elde edilmesidir.
2. **Gözlem:** Denetim sırasında mevcut kontrollerin çalışmasının bağımsız olarak izlenmesidir.

3. **Sorgulama ve Doğrulama:** Kontrollerin işleyişinin anlaşılmasına yönelik olarak kontrolün aktörleri ve sahipleri ile yapılacak olan görüşmeler ve bu görüşmeler sırasında elde edilen bilgi ve anlayışın doğrulanmasıdır.
4. **İnceleme:** Kontrollerin sürekli olarak uygulandığına dair yeterli denetim kanıtının oluşturulması amacı ile kontrolün icrası aşamasında kullanılan yazılı belgelerin veya elektronik kayıtların elde edilip incelenmesidir.
5. **Yeniden Gerçekleştirme:** Kontrolün etkinliği hakkında denetim kanıtının ilgili kontrolün bağımsız olarak denetçi tarafından uygulanması ile elde edilmesidir.
6. **Yeniden Hesaplama:** Hesaplamaya dayalı kontrollerin etkinliğinin ve yeterliğinin anlaşılması amacı ile hesaplamanın, hesaplamayı yapan sistem ya da personelden bağımsız olarak yeniden gerçekleştirilmesidir.
7. **Analitik İnceleme:** Süreç ve kontrol ile ilgili elde edilen bilgiler çerçevesinde oluşan beklentiler ile ana kütleyle ait mevcut veriler arasında karşılaştırmalar yapılması, trendlerin izlenmesi, sapmaların belirlenmesi gibi yöntemlerin kullanılmasıdır.

Belirlenen kontrollerin test edilmesi aşamasında, kontrolün işaret ettiği riskin büyüklüğü, kontrol ortamı hakkındaki genel değerlendirmemiz, kontrolün riski önlemeye yönelik etkinliği ve sağlayacağı denetim kanıtları göz önünde bulundurulmuştur. Denetçi, bu aşamada, mesleki yargı ve tecrübelerinden faydalanarak yukarıda bahsi geçen yöntemlerden biri veya birkaçını kullanmıştır.

Denetimde Kullanılan Örneklem Yöntemi

Kontrollerin test edilmesi sırasında örneklem metodu kullanılmıştır. Örneklem yöntemi; test tekniklerinin, tüm kalemlerin seçilme şansı olacak şekilde denetime ilişkin bir ana kütle için %100'ünden daha azına uygulanmasını ifade etmektedir. Örneklem yönteminin uygulanması sırasında istatistiki ya da istatistiki olmayan yaklaşımlar kullanılmıştır. Denetim sırasında uygulanan örneklem metot ve teknikleri aşağıda özetlenmiştir.

Test edilecek kontrollerin belirlenmesinin akabinde, etkinliği değerlendirilecek olan kontrollere ilişkin test hedefleri belirlenmiştir. Bu hedefler, test sonuçlarının değerlendirilmesi aşamasında kullanılacak kriterleri de içermektedir.

Test hedeflerinin tespit edilmesinin ardından, aynı karakteristik özelliklere sahip olan kontrol işlemlerini bünyesinde barındıran işlem grupları belirlenmiştir. Ana kütle içerisinde farklı özellikler içeren alt kütlelerin bulunması durumunda örneklem yöntemi, homojen yapı gösteren ve denetim hedefleri doğrultusunda belirlenen alt kümeler için ayrı ayrı uygulanmıştır. Bu bağlamda, rastgele örneklem yöntemi ile elde edilecek bilgilerin, incelenen kütle için bütününe genelleşebileceği varsayımı yapılmıştır.

Testler sırasında işlem grupları içindeki her bir kontrol işlemine eşit seçilme şansı verilebilmesi için, rastgele örneklem yöntemi kullanılmıştır. Rastgele örneklem yönteminin, yukarıda bahsedilen denetim hedeflerine ulaşılması açısından en uygun yöntem olduğu ve sonucunda elde edilen bulguların, işlem grubunun bütününe genellenebileceği varsayımı yapılmıştır.

Test edilecek örneklerin seçimi aşamasında kontroller, test edilecek kontrollerin otomatik ya da manuel olarak gerçekleştirilmesine göre ayrıştırılmıştır.

Test edilecek örnek grubunun seçilmesi aşamasında, istatistiki ya da istatistiki olmayan yaklaşımlar kullanılmıştır.

Manuel kontrollerin inceleme ve bilgi toplama teknikleri kullanılarak test edilmesi aşamasında kullanılacak örnek sayısının tespiti sırasında, istatistiksel yöntemlerden faydalananak hazırlanan ve uygulama sıklığına göre test edilmesi gereken asgari örnek sayısını belirleyen aşağıdaki tablo kullanılmıştır. Bu tablo, kontrollerin test edilmesi sırasında test edilecek asgari örnek sayısını göstermektedir.

Buna göre, gün içinde birden fazla uygulanan manuel kontrollerin test edilmesi aşamasında kullanılacak örnek sayısının tespiti sırasında farklı istatistiksel yöntemlerin uygulanması sonucunda ortaya çıkan örnek sayıları incelenmiş, sonuçlar arasında belirgin bir farklılığın olmadığı ve örnek sayılarının 25-30 arasında değiştiği anlaşılmıştır.¹ Manuel kontrollerin inceleme test tekniği kullanılarak test edilmesi aşamasında kullanılacak örnek sayısının tespiti sırasında, istatistiksel yöntemlerden faydalananak hazırlanan ve uygulama sıklığına göre test edilmesi gereken asgari örnek sayısını belirleyen tablo kullanılmıştır.

Manuel Kontrolün Test Edilmesi Sırasında Kullanılacak Örnek Sayıları	
<u>Kontrolün uygulanma sıklığı</u>	<u>Test edilecek adet</u>
Yıllık	1
Üç ayda bir	2
Aylık	2 - 5
Haftalık	5, 10, 15
Günlük	20, 30, 40
Günde birkaç kez	25, 45, 60
Test edilecek örnek sayısının belirlenmesinde dikkate alınacak faktörler	
▪ Kontrolün karmaşıklık seviyesi	
▪ Kontrolün uygulanmasında kişisel yargıların ne kadar önemli olduğu	
▪ Kontrolün etkin uygulanmasında yaşanacak aksaklıklara ilişkin riskin ne şekilde değerlendirildiği	
▪ Kontrolün etkinliğinin Banka'nın hassas verilerinin raporlanması açısından önemi	
▪ Kontrol nüfusunun karakteristikleri	

Tablo 1- Kontrollerin test edilmesi sırasında test edilecek asgari örnek sayısını gösteren tablo

¹ Örnek sayısı olarak 25 seçilmişse ve test sırasında herhangi bir istisna ile karşılaşılmadıysa, tüm kontrol işlemlerinde istisna oranının %8,8 fazla olmadığına dair %90 güvence sağlanabilir.
Örnek sayısı olarak 25 seçilmişse ve test sırasında herhangi bir istisna ile karşılaşılmadıysa, tüm kontrol işlemlerinde istisna oranının %11,3 fazla olmadığına dair %95 güvence sağlanabilir.
Örnek sayısı olarak 30 seçilmişse ve test sırasında herhangi bir istisna ile karşılaşılmadıysa, tüm kontrol işlemlerinde istisna oranının %7,4 fazla olmadığına dair %90 güvence sağlanabilir.
Örnek sayısı olarak 30 seçilmişse ve test sırasında herhangi bir istisna ile karşılaşılmadıysa, tüm kontrol işlemlerinde istisna oranının %9,5 fazla olmadığına dair %95 güvence sağlanabilir.

Manuel kontrollerle ilgili diğer test tekniklerinin kullanıldığı testlerde ise örnek sayısı, ilgili süreçteki risk değerlendirme çalışmaları sonuçları ve kontrolün önemi gibi hususlar dikkate alınarak denetçi tarafından istatistiki olmayan yöntemlerle belirlenmiştir. Otomatik kontroller ise PwC denetim metodolojisinde yer alan bilgi teknolojileri genel kontrol yaklaşımı kapsamında uygunluk alındığı takdirde tek bir örnek kullanılarak test edilmiştir. Otomatik kontrollerin etkinliği ise tek bir örnek kullanılarak test edilmiştir.

Denetim sırasında, kontrolün karmaşıklık yapısı, finansal veriler ve Banka için hassasiyet arz eden verilerin raporlanması açısından önemi, kontrolün uygulanmaması durumunda doğabilecek riskler, kontrolün uygulanması sırasında kişisel yargıların ne ölçüde kullanıldığı gibi kriterler denetçi tarafından değerlendirilir. Gerekli görüldüğü durumlarda yeterli denetim kanıt sağlamak amacı ile test kapsamı genişletilebilir ve test edilecek örnek sayısı artırılabilir.

Banka Yönetiminin Sorumluluğu

Banka yönetiminin sorumluluğu, Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri kapsamında oluşturulan evrak akışı, belge kayıt düzeni, tüm yapı ve sistemlerin denetime uygun ve hazır hale getirilmesinden ve bağımsız denetçi tarafından talep edilen belgelerin iletilmesinden oluşmaktadır. Ek olarak, güvence denetimi süresince Bağımsız Denetçi ile İç Kontrol Tedarik Zinciri Kontak Kişileri arasındaki iş birliğinin sağlanması için tedbirlerin sağlanmasıdır.

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’nda 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.

Gerçekleştirilen Güvence Prosedürleri

1. Güvence Denetimi Prosedürleri, yukarıda belirtilen yönerge kapsamında doğru ve yeterli görülen kanıt, bilgi ve açıklamaları elde edecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür.
2. Yürürlükte bulunan Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesine ve GDS 3000’e göre aksiyon alınmıştır.

3. Denetim konusu doğrultusunda denetim kapsamı belirlenmiş ve denetim planı oluşturulmuştur.
4. Denetim konusu ve sürece ilişkin sunum hazırlanmıştır ve Banka ile toplantı gerçekleştirilmiştir.
5. Yönergeler ve mevzuat göz önünde bulundurularak incelenecek kanıtlar için talep listesi hazırlanmıştır ve Banka'ya iletilmiştir.
6. Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile denetim boyunca işbirliği içerisinde hareket edilmiştir.
7. Denetim boyunca, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yönergeye ilişkin duyurular takip edilmiş olup denetim süreci, duyurulara göre yönetilmiştir.
8. Banka tarafından İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişilerine verilen eğitimin, asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerdiği görülmüştür:
 - Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,
 - Çatışmalardan Etkilenmiş Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum Rehberi kavramları,
 - Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
 - Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,
 - Risk alanları,
 - Kurum politikası ve prosedürleri,
 - Borsa düzenlemeleri ile ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;
 - o Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - o İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,
 - o Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - o Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - o Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
 - Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.
9. Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenip yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmiştir.
 - 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,
 - Uyum Raporunu hazırlayan yetkililer ile görüşmeler yapılması,
 - Uyum Raporunun, unsurlarının incelenmesi.
10. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ("Tedbirler Yönetmeliği") ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de ("Uyum Programı Yönetmeliği") göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanmış ve incelenmiştir.
11. Kanıtların toplanması ve incelenmesi süreci tamamlandıktan sonra, Bağımsız Güvence Raporu yönerge dikkate alınarak hazırlanmıştır ve Banka'ya sunulmuştur.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak elde edilen kanıtlara ve makul güvence denetimi çalışmasına 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

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 bir 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.

Yetkinlik Beyanı ve Mesleki Nitelik

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallardaki bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uygun davranmış bulunmaktayız. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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

Bağımsız güvence denetimi ve bağımsız güvence raporlama süreci, İç Kontrol, Sorumlu Tedarik Zinciri ve Uyum Politikası konusunda uzman bir ekip tarafından gerçekleştirilmiştir.

Cari Dönemde Tespit Edilen Bulgular

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi çerçevesinde yeterli ve denetim konusuna uygun kanıtların sıfır tolerans ilkesine bağlı olarak yapılan incelemeleri sonucunda önemli kontrol eksikliği, kayda değer kontrol eksikliği veya kontrol zayıflıklarına rastlanılmadığı görülmüştür.

Görüş

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

1. QNB Finansbank A.Ş. tarafından 1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır.
2. QNB Finansbank A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır
3. Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

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



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 16 Haziran 2023

BANKA YÖNETİM BEYANI

Beyan

QNB Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") 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 Banka Yönetimi'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu için tarafınıza aşağıda verdiğimiz malumatın en iyi kanaat ve bilgilerimize dayandığını teyit ederiz.

Beyanın Gerekçeleri

- İlgili mevzuat uyarınca gerekli İş ve BT süreçlerinin oluşturulması, işletilmesi ve mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu bir kontrol ortamı sağlanmasının Bankamız /Şirketimiz Yönetimi'nin sorumluluğunda olduğunu kabul ederiz.
- Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi 19. maddesi ikinci fıkrasında belirtildiği üzere tarafınızca denetimimize yönelik talep ettiğiniz, her türlü bilgi ve belgenin, tam ve doğru bir şekilde paylaşıldığını teyit ederiz.
- Yürütülen denetimle ilgili olarak tarafınızdan talep edilen tüm bilgiler ile denetim kanıtlarının toplanması için Banka/Şirket içinde gerekli görülen kişilerle kısıtlama olmaksızın görüşme imkânı sağlanmıştır.
- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun, dönem içinde gerçekleştirilen faaliyetlerin özetini, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimini, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'ne uyum konusunda yönetim beyanını içerdığını ve rapor tarihi itibarıyla de mevcut değerlendirme ve sonuçlarımızı koruduğunu teyit ederiz.