

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2021 takvim yılı raporlama dönemine ilişkin Kıymetli Madenler Uyum Raporu hakkında, güvence denetimi gerçekleştirilmekle yetkilendirildik.

Kapsam

Bu denetimin amacı, 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 (hep birlikte "Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı" olarak anılacaktır) rehberliğinde, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nda;

- 1) Uygunluğunu göstermek için dönem içinde gerçekleştirilen faaliyetlerin özetini,
 - 2) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimini,
 - 3) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uyum konusunda yönetim beyanını;
- Dürüst bir şekilde yansıtması konusunda görüş bildirmektir.

Bağımsızlık ve Yetkinlik Beyanı

Sorumlu tedarik zinciri denetim ekibi olarak, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış etik ilkelerini kapsayan, KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'a (Bağımsızlık Standartları Dahil) bağlı kaldık.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi olarak, Kalite Kontrol Standardı 1 ("KKS 1") hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Denetim sürecimize başlarken, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nin üçüncü bölümündeki sorumlu tedarik zinciri güvence denetim faaliyetinde bulunma şartlarını karşıladığımızı onaylıyoruz.

Sorumluluklar

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.



**Building a better
working world**

Bu rapor Nurol Yatırım 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 dayanarak 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.

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, bankanın Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun olarak hazırlanmasından sorumludur. Bu sorumluluk;

- 1) Uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını,
- 2) Sorumlu tedarik zinciri denetçileri ve yönetim kurulu üyeleri ile denetlenen yükümlülerin personeli arasında koordinasyonun sağlanması ve tespitlerin ilgililerle paylaşılmasını,
- 3) Altın 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,
- 4) Aksiyon Planı'nın yürütülmesini ve bu planda yer alan taahhütlerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesini,

içerir.

Bizim sorumluluğumuz, GDS 3000'e uygun olarak hazırlanan bağımsız güvence denetiminde, bankanın Uyum Raporu'nun dürüst ve şeffaf bir şekilde açıklandığına dair ve yönetim beyanının Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun ve adil bir şekilde verildiğine dair kanıt elde etmek için prosedürlerin uygulanmasını içerir.

Seçilen prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı bizim değerlendirmemize bağlı olarak, bankanın Uyum Raporu'nda yer alan usulsüzlük ve/veya hata nedeniyle oluşabilecek önemli veya kayda değer kontrol eksikliği riski de dahil olmak üzere, bir bütün olarak ele alınır.



**Building a better
working world**

Bağımsız Güvence Denetimi Kapsamında Uygulanan Prosedürler

- 1) Banka'nın Sorumlu tedarik Zinciri süreçleri ve sistemleri hakkında bilgi sahibi olmak için Banka'nın birimleriyle (İç Kontrol Birimi, Uyum Birimi vb.) görüşüldü.
- 2) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporunun hazırlanmasında görev almış Banka personelleriyle görüşüldü.
- 3) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporu içeriği ve sunumu Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı rehberliğinde gözden geçirildi.
- 4) Uyum Raporundaki bilgilerin doğruluğu kontrol edildi.
- 5) Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrol çalışmalarının uygunluğu değerlendirildi.

Yapısal Kısıtlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu makul güvenceye tabi konunun karakteristik özellikleri ve bu tip bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması, örneklenmesi ve tahmininden kaynaklanan zorunluluklar sebebiyle finansal bilgilere oranla daha fazla yapısal kısıtlamalara tabi olmaktadır. Farklı ölçüleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

Uyum Raporu'na bağlı gerçekleştirdiğimiz denetimdeki kalitatif yorum ve açıklamalarımızın doğruluğu, yükümlünün denetçi ile paylaştığı bilgiler ve örnek belgelerin doğruluğuyla paraleldir.

Yükümlü olarak, altın tedarikçilerinin belge yasalığı ve orijinalliğine dair herhangi bir sorumluluk üstlenmemekteyiz.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.



**Building a better
working world**

Görüş

Görüşümüze göre, bağımsız güvence denetimi kapsamında uyguladığımız prosedürler sonucunda, Nurol Yatırım Bank A.Ş.'nin kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve işbu raporun ekinde yer alan, 2021 takvim yılı raporlama dönemine ilişkin Uyum Raporu ve Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun ilgili Uyum Raporu'ndaki Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uygunluk sağladığı yönündeki beyanı, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir şekilde ifade edilmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Fıbrı Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Haziran 2022
İstanbul, Türkiye



NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Raporlanan Takvim Yılı: 2021

Rapor Tarihi: 24.03.2022

Rapor No: D2022-09

İÇİNDEKİLER:

I. RAPORUN AMACI ve KAPSAMI	2
A) Amaç	2
B) Kapsam	2
II. DEĞERLENDİRME	2
A) Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması	2
B) Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	3
C) Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	3
D) Kıymetli madneler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi	3
E) Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	4
III. YÖNETİMİN BEYANI	4
IV. GENEL UYGUNLUK	4

TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU**I. RAPORUN AMACI ve KAPSAMI****A) Amaç**

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine ilişkin faaliyetlerinin "Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik"e (**Kıymetli Madenler Yönetmeliği**), "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi"ne (**Uyum Yönergesi**) ve Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'ne (**Denetim Yönergesi**) ve bu kapsamdaki diğer düzenlemelere uyumluluğunun değerlendirilmesi amaçlanmıştır.

B) Kapsam

Uyum Yönergesi'nde 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 edilen "beş adım yaklaşımı" kapsamı oluşturmaktadır. Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmektedir:

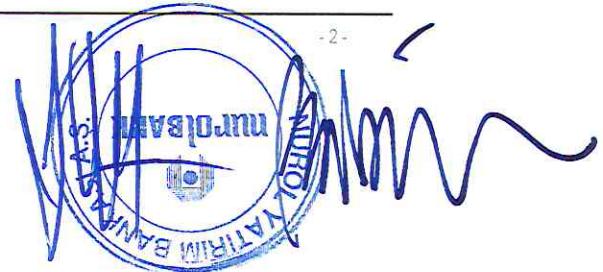
- Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması,
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi,
- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması.

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine yönelik faaliyetleri gözlemlenerek işleyişin Banka içi uygulama, iş akışı, prosedürler ve mevzuata uyumu ile yeterliliği değerlendirilmiştir.

II. DEĞERLENDİRME**A) Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması:**

BDDK'nın 11.12.2020 tarih ve 9319 sayılı kararı kapsamında Banka'ya "kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması" işlemlerini gerçekleştirilmesi konusunda izin verilmiştir. Buradan hareketle Banka; Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'na üyelik başvurusunda bulunmuştur.

Banka 2021 yılı içerisinde "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" ve "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası"nı oluşturmuştur. Ayrıca konuyla ilgili farkındalığın

GİZLİDİR

arttırılmasını sağlamak amacıyla ilgili personelin katıldığı “Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi” düzenlenmiştir. Kıymetli Madenler Yönetmeliği kapsamında Banka tarafından iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerinin ataması yapılmıştır.

Banka'nın güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

B) Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi:

Banka, kıymetli maden tedarik zinciri içerisindeki olası risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesine yönelik “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası”nı oluşturmuştur. Bu politika ile çatışmalardan etkilenmiş yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ihracat faaliyetleri ile ilgili riskleri azaltma; çatışmalara duyarlı kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arzatum süreçte risk farkındalığını oluşturmayı ve bu farkındalığı tedarikçilerle yapılacak sözleşme ve anlaşmalara yansıtmayı amaçlamaktadır. Banka, çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her türlü eylemden kaçınmayı ve Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayacak yerel kanunlara uymayı taahhüt etmektedir.

Banka'nın tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

C) Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması:

Banka, risk iştahı doğrultusunda kıymetli maden işlemleri için hedeflerini ve stratejilerini belirlemiştir. Bu kapsamda Banka “Kıymetli Maden İşlemleri Politikası”nı oluşturmuştur. İlgili politika kapsamında Yönetim Kurulu'nca veriler yetkiler ve sınırlamalar dahilinde yapılabilecek iş ve işlemler belirlenmiştir. Ayrıca politikada yer almayan iş ve işlemlerin yapılabilmesi için ayrıca Yönetim Kurulu kararı alınması gerekliliği hususu yer almaktadır. Bu doğrultuda Banka iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerinin atamasını gerçekleştirmiştir.

Banka'nın belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

D) Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi:

Banka, 2021 yılı uyum değerlendirmesi için Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş (Ernst&Young) firması ile anlaşma yapmıştır. Düzenlenen bağımsız denetim raporuna Banka internet sitesinden erişilebilecektir.

GİZLİDİR



Banka'nın kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

E) Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması:

Banka "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası"nda Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun her yıl İç Denetim Bölümü tarafından hazırlanacağını ve bu raporun yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenerek "Bağımsız Güvence Raporu" hazırlanacağını belirtmektedir. İşbu rapor ilgili maddenin yerine getirilmesi amacıyla düzenlenmektedir.

Banka'nın tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

III. YÖNETİMİN BEYANI

Banka faaliyetlerinin "güçlü şirket yönetim sisteminin kurulması", "tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi", "belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması", "kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi" ve "tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması" hususlarında tam uyumlu olduğunu beyan ederiz.

IV. GENEL UYGUNLUK

Adımlar	Uyum Durumu
Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması	Evet
Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	Evet
Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	Evet
Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi	Evet
Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	Evet
Genel Uygunluk	Evet

GİZLİDİR