

**YILDIZ DÖVİZ VE YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.**

**1.1.2022-31.12.2022 DÖNEMİNE AİT KIYMETLİ  
MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ  
YÖNETİM RAPORU**

**Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne****Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. Yönetim Raporu****a) Şirketin Adı**

20.04.2022 tarihinde, Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. ile 2022 yılı (1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 dönemi ile sınırlı) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi hizmeti verilmesi hususunda sözleşme imzalanmıştır.

İşbu sözleşme ile , bağımsız güvence denetimine dayanarak; Kamu Gözetimi, Munilebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan “*Güvence Denetimi Standardı 3000: Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri Standardı*” ve kambiyo mevzuatı kapsamında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından detayları belirlenen sorumlu tedarik zinciri uyum düzenlemeleri ve programı<sup>1</sup> kapsamında; Şirket uyum raporunun değerlendirilmesi ve ayrıca bir yönetim raporunun tarafımızca hazırlanması söz konusudur.

Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş, şirketinin kuruluş sermayesi herbiri 250.000 Türk Lirası kıymetinde 8000 hisseye ayrılmış olup 2.000.000.000 TL'dir. Yönetim kurulu başkanı TC uyruklu Mahmur Erdal Tunçer ve başkan yardımcısı TC uyruklu Neşet Tuncer'dir.

Şirketin faaliyetleri “a) Türkiye’de yurt dışında yerleşik kişilerce ibraz edilen döviz, natık çeklerin ve Efektiflerin kambiyo mevcudatıyla tespite edilen usul ve esaslar çerçevesinde satın almak. b) Satın aldığı döviz, natık çek ve efektifleri ilgili emvuatla belirlenecek esaslar dairesinde satmak. c) Banka ve özel finansman kurumları ile yetkili müesseselerin kararlaştıracakları kuralları üzerinden kendi aralarında serbestçe döviz ve efektif alıp satmak. d) Türk parasının kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karara ilişkin tebliğler çerçevesinde altın alımı ve satımı yapmak. e) Türk parasının kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karar ilişkin tebliğler çerçevesinde işlenmiş ve işlenmemiş kıymetli taşların ithal rejimi esasları çerçevesinde ithali işlenmiş kıymetli maden ve taşlar ile bunlardan mamül kıymetli eşyaların ihracat rejimi esasları çerçevesinde ihracı ile kıymetli eşya yapımında kullanılmak üzere kıymetli maden ve taşların geçici ithali ve işlendikten sonra mamul ve yarı mamul kıymetleri eşya olarak ihracını yapmak.” konularında yetkilidir.

Şirket Borsa İstanbul (BİST) Kıymetli Madenler Borsası üyesi olarak faaliyet göstermektedir.

**b) Güvenceye tabi raporlama dönemi**

Şirketimiz, Raporlama dönemi, 1 Ocak- 31 Aralık 2022 tarih aralığını kapsamakta olup Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde bahsedilen

<sup>1</sup> 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 bir bütün olarak Borsa İstanbul kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum programının unsurlarıdır.



“beş adım” yaklaşımına uygun olarak hazırladığı Uyum Raporu ( ' Rapor ' ) ve ilgili yönetim raporunu da hazırlamak üzere görevlendirilmiştir.

Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmiştir:

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

### c) Güvence ekibinin mesleki nitelikleri

Ekibimizin etik davranış, adil sunum, gerekli profesyonel özen, bağımsızlık ve dürüstlük temel yetkinliklerine sahip olduğuna inanıyoruz.

Güvence ekibi aşağıdaki denetçilerden oluşmaktadır.

<u>Unvanlar</u>	<u>Adı Soyadı</u>	<u>Toplam Deneyim (Yıl)</u>
Yönetici Ortak	Abdulkadir SAYICI	26
Denetçi	Abdülbaki AVCI	7
Denetçi Yardımcısı	Ali Burak ŞAHİN	5

Her güvence ekibi üyesi; bilgi, beceri ve yetkinliklerini geliştirmeye açıktır. Denetim beceri ve tekniklerinde uzman bilgi ve yetkinliğine sahip denetçiler arasından seçilmişlerdir. Güvence Denetim Standardı (GDS) 3000 için raporlama ve denetim uygulamaları ve standartları konusunda deneyimleri vardır.

Yönetici ortak ve ekibi, Türkiye'deki kıymetli madenler için 2012 yılından bu yana GDS 3000 güvence denetimi hizmeti sunmaktadır.

### ç) Denetçinin bağımsızlığının doğrulanması

PKF Aday Bağımsız Denetim A.Ş. denetim şirketi olarak, finansal açıdan tamamıyla kendi kendimize yetmekteyiz ve Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'den tamamıyla bağımsız Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. için Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde güvence denetimi raporu hazırlanması amacıyla sözleşme imzalama tarihinden önceki son iki yıl içinde, yönetim kurulu başkan ve üyeliği, genel müdür, genel müdür yardımcılığı, imza yetkisini haiz çalışan, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi ile önemli karar, yetki ve sorumluluk taşıyan pozisyonlarda görev almadık.

Muhasebeciler için Uluslararası Etik Standartlar Kurulu tarafından yayımlanan “*Muhasebe Meslek Mensupları için Etik Kuralları*”na riayet ediyoruz ve Kalite Kontrol Uluslararası Standardı 1, “*Tarihi Finansal Bilgilerin Denetim ve İncelemelerini Yapan Firmalar için Kalite Kontrol ve Diğer Güvence ve İlgili Hizmet Sözleşmeleri*”ni uyguluyoruz.

A

Buna göre, etik gerekliliklere ve mesleki standartlara (bağımsızlık ve temel dürüstlük, nesnellik, mesleki yeterlilik ve gerekli özen, gizlilik ve profesyonel davranış ilkelerine dayanan diğer gereklilikler dahil) uyuma ilişkin belgelenmiş politika ve prosedürlerin yanı sıra geçerli yasal ve düzenleyici gereklilikler de dahil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürüyoruz.

Bir denetim şirketi olarak denetimini yaptığımız Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'den tamamen bağımsız bir kuruluşuz. Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. sadece GDS 3000 güvence raporu hazırlanmasına ilişkin olarak hizmet sağlamaktayız. Sözleşme öncesinde en az 24 aylık bir süre boyunca Şirkete ve iştiraklerine aşağıdaki hizmetlerin hiçbirini sağlamıyoruz:

- Muhasebe,
- Finansal bilgi sistemleri tasarımı ve uygulaması,
- Değerleme veya değerlendirme hizmetleri, dürüstlük görüşleri veya aynı katkı raporları,
- Aktüeryal hizmetler,
- İç denetim dış kaynak kullanımı hizmetleri,
- Yönetim işlevleri veya insan kaynakları,
- Aracılık-alım satım, yatırım danışmanlığı veya yatırım bankacılığı hizmetleri,
- Denetimle ilgisi olmayan hukuk hizmetleri ve bilirkişi hizmetleri,
- Şirket için diğer danışmanlık hizmetleri.

#### d) Güvence kapsamı ve güvence düzeyi

Bu Yönetim Raporu ile Uyum Raporunun denetlenmesi yanında, Kambiyo Mevzuatı ile verilen yetki uyarınca, Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) tarafından yayımlanan;

- 1) Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları ile Şirketin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge,
- 2) Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi,
- 3) Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi,

ile bu düzenlemelerin ayrılmaz bir tamamlayıcısı olarak BİST tarafından hazırlanan Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi' çerçevesinde tesis edilmiş olan sorumlu tedarik zincirine yönelik Şirket uygulamaları ve şirket iç kontrol sistemi hakkında makul bir güvence sağlamaktayız.

Bu kapsamda, Şirket'in Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde yer verilen beş adım yaklaşımına uygun olarak hazırladığı Uyum Raporu (' Rapor ') ve bunu tevsik eden uygulamalar aşağıdaki beş adım yaklaşımı esaslı olarak denetlenmiştir:

Beş adım yaklaşımının esasları, Uyum Raporu ile verilen cevapların tutarlılığı denetim sırasında test edilmiştir.

#### e) Güvence prosedürlerinin özeti

Denetim şirketi olarak detaylı bir denetim planı hazırladık ve güvencenin kapsamı, zamanlaması ve maliyetlerinin açıkça belirtildiği gerekli görülen tüm kanıt, bilgi ve açıklamaları elde etmek için çalışmalarımızı gerçekleştirdik.

(i) Güvence denetimi için Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. tesislerini ziyaret ettik

(ii) Tedarikçilerin/müşterilerin listesini aldık ve kapasiteleri üzerinden araştırma yaptık.

Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için Şirketin iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi ile birkaç toplantı yaptık.

Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri politikasına göre KYC standartlarını ve suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi mevzuatı kapsamındaki mükellefiyetlerini tam olarak karşılamak için iş yaptığı tarafı tanımaya (İYTT) yönelik yasal süreçleri ve işlem bazlı risk değerlendirme prosedürlerini uygulamıştır.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi, insan hakları ihlalleri, yolsuzluk ve rüşvet gibi ulusal ve uluslararası yasa ve uygulamaların herhangi bir ihlaline karşı Şirketi ve çalışanlarını korumak için Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. tarafından uygulamaya konulan “**Müşteri Tanı**” süreci aşağıdaki parametrelere dayanmaktadır:

- Kıymetli metalin menşe ülkesi & tedarikçisi/müşterisi,
- Müşteri faaliyet alanı,
- Verilen ürün veya hizmetin riski (satın alma/satış, şekil değişikliği...vb.),
- Ticari işlemlerin değeri ve müşteri ile olan ilişkinin şekli/süresi.
- Ödeme Şekli.

Ayrıca aşağıdaki çalışmaları yaptık;

- Seçtiğimiz veya gözlemlediğimiz belirli KYC ve işlem örnekleri hakkında Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. yönetimi ve operasyonel personelinden detay bilgiler aldık.
- Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'ni ziyaret ederek; mal kabul sürecindeki prosedürleri inceledik ve bu prosedürlerin Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin sorumlu tedarik zinciri uyum programının önemli bileşenleri olan CRM ve arşiv sistemleri ile izlenebilirlik sistemini nasıl oluşturduğunu gözlemledik ve test ettik. Müşteri işlemleri, mal kabul, analiz sonuçları ve gümrük beyannamesi veya irsaliye ve fatura detaylarının izlenebilirlik sistemi üzerinden izlendiğini denetledik.
- Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. uyum, üretim, operasyon personeli ve üst yönetimi ile sorumlu tedarik zincirindeki kaynak kullanımı durum tespitini, uyum programı unsurlarının günlük olarak uygulanmasını değerlendirmek için toplantılar düzenledik.
- Aktif bir dizi müşteri dosyasını örnek testi yoluyla inceledik; tedarikçi/müşteri hesap açılış sürecini gözden geçirdik: Bu bağlamda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi ve risk komitesi raporlarını

gözden geçirdik.

- Yapılan örnekleme çalışmasıyla, CRM, arşiv ve izlenebilirlik sistemlere giriş yaparak; cevher, standart ve standart dışı kıymetli maden işlemleri için KYC belgelerini gözden geçirdik.
- Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. tarafından, kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri programı ve düzenlemeleri kapsamında yürütülen eğitimlere dair belge ve dosyaları inceledik. Eğitimler konusunda yönetim kurulu kararı alınıp alınmadığı; uygulanan eğitimlerin tevsik edilebilirlik düzeyi, eğitimlere katılan eğitmenlerin yetkinlik düzeyleri ile mevzuat ile öngörülen eğitim içeriklerini kapsayıp kapsamadığını inceledik. “Suç Gelirlerinin Aklanması, Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi, Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge Kavramı ve Diğer Uyum Rehberi Kavramları, Kambiyo Mevzuatı Uygulamaları” gibi eğitimleri tamamladıklarını gözlemledik.

#### f) Önemli veya doğal sınırlamalar, kısıtlamalar veya kapsanmayan alanlar

Finansal olmayan bilgilerin, doğal sınırlamaları, konunun daha nitel özellikleri ve bu tür bilgilerin belirlenmesi için kullanılan yöntemler göz önüne alındığında, finansal bilgilerden daha doğal sınırlamalara tabidir. Önemli veya doğal herhangi bir sınırlama veya kapsam dışı alan gözlemlenmemiştir.

Böyle olmakla birlikte, 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 kalıtsal sınırlamalara tabi olmakta; güvenceye tabi konuda farklı ancak, kabul edilebilir ölçüm tekniklerinin seçimini sağlayabilecek standartlar belirlenerek açıklanmadığı veya emsal alınması mümkün standartlara açıkça atıf yapılmadığı için, bu konuda önemli ölçümlene farklılıkları belirebilecektir. Bu durum ise “karşılaştırılabilirlik” üzerinde önemli etkilere yol açacaktır.

Farklı ölçümlene tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. Ayrıca, bu tip bilgilerin belirlenmesinde kullanılan metotlar ve işin doğası ile kullanılan ölçümlene teknikleri ve doğrulukları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir.

#### g) Güvence gözlemleri, bulgular ve iyileştirme önerileri

Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 2017 yılında Borsa İstanbul Sorumlu Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Programı'nı kabul etmiştir. İlgili tüm politika ve yazılı prosedürlerine ilişkin düzenlemeleri uyumlandırmıştır. Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin, 2022 yılında Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası, Şikayet ve Bilgi Uçurma Politikası ve İnsan Hakları Politikası ve işbu politikalarla ilgili prosedürlerin olduğu ve ilgili tüm politika ile prosedürlerin Borsa İstanbul'un uyum programının unsurları kapsayacak şekilde güncellendiği tespit edilmiştir.

Bu anlamda;

- Borsa İstanbul'un uyum programının unsurları kapsayacak şekilde Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası Versiyon (V1) olarak,

A

- 2022 yılı içerisinde ilgili mevzuatta yapılan düzenleme ve Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin yükümlülüklerini kapsayacak "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası Versiyon (V1) olarak,
- Şikâyet ve Bilgi Uçurma Politikası Versiyon (V1) olarak,
- İnsan Hakları Politikasının (V1)

Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. KYC prosedürlerinin, durum tespiti/tetkiki veya geliştirilmiş durum tespiti/tetkiki için gerekli belge ve bilgilerin, sorumlu kişiler/departmanların yer aldığı yazılı bir prosedüre (*risk değerlendirme kılavuzu*) sahip olup 2022 yılında Sorumlu Tedarik Zinciri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikalarının güncellenmesi doğrultusunda risk kılavuzu da güncellenmiştir. Bu süreçte görevli iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin görev tanımı ile risk değerlendirme prosedürleri ayrıntılı olarak tanımlanmıştır.

Müşteri ilişkileri yönetim programı (CRM) ile müşteriye/tedarikçiye ait profiller oluşturulmaktadır. Bu program ile; müşteri türü (banka, imalatçı kuyumcu, perakende kuyumcu, tüccar, madenler, vb.), ziyaret raporları, sağlanan hizmetler vb. bilgilerin bulunduğu ve Şirketin arşiv sisteminin, durum tespiti belgelerini sakladığı gözlemlenmiştir.

Gerekli bilgi ve belgeler alındıktan ve tedarikçi/müşteri profili oluşturma işlemi tamamlandıktan sonra "worldcheck" üzerinden yaptırım kararları taranarak tedarikçi/müşterinin yetki alanı, malın menşei vb. kapsamında ülke raporlarının hazırlandığı tespit edilmiştir. Risk değerlendirmesinde tedarikçi/müşteri profilinin uygunluğu, kapasitesi ve menşei, formu, metalin saflığı risk değerlendirmesinde dikkate alındığı gözlemlenmiştir.

İzlenebilirlik sistemi aracılığıyla uyum görevlisi tarafından, işleme dayalı risk değerlendirmesinin yapıldığı, sistem mal kabul bilgilerinin, analiz raporlarını, faturalarını içerdiği gözlemlenmiştir. Mal kabul departmanı tarafından kabul edilen her malın; ağırlık, şekil, menşe, gümrük beyannamesi veya irsaliye numarası, tarih, referans ve barkod numarası gibi bilgilerin temin edildiği, tespit edilmiştir.

Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin, gerekli durumlarda kıymetli maden tedarik zincirinde potansiyel ve mevcut tedarikçileri/müşterileri için geliştirilmiş tetkik gerçekleştirdiği gözlemlenmiştir. Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. 'nin BİST aracılığı ile tedarik sağladığı bazı firmalar ile şüpheli işlem olabileceği gerekçesiyle ticari ilişkisini yönetim kurulu kararlarıyla kesmektedir.

#### ğ) Yükümlülerin Düzeltici Eylem Planı ve uygulama ilerlemesi ile ilgili özel gözlemler

Mevcut değil.

#### h) Güvence sonucu

Görüşümüze göre, Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. tarafından 1 Ocak- 31 Aralık 2022 tarih aralığı için hazırlanan Tedarik Zinciri Uyum Raporu, tüm önemli yönleriyle, uygunluğu göstermek için dönem boyunca üstlenilen faaliyetleri adil bir şekilde tanımlar ve genel sonuç olarak, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı gerekliliklerine uygundur.

A

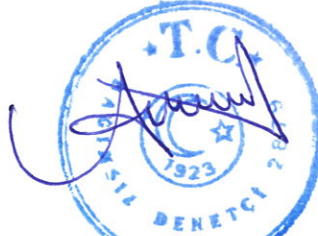
**I) Her bir kaynaktan alınan miktarlar (Kg cinsinden) dahil çıkarılan ve geri dönüştürülmüş kıymetli madenler için menşei ülkeler listesi****Kıymetli Maden Menşei Ülke Listesi (Kg)****Altın**

Ülke	Madenlerden Gelen	Geri Dönüşüm	Toplam
Türkiye	3.984	-	3.984
İsviçre	8.145	-	8.145
Güney Afrika	564	-	564
Filipinler	99	-	99
İngiltere	51	-	51
Amerika	149	-	149
Brezilya	25	-	25
Avustralya	321	-	321
Meksika	50	-	50
Moskova	250	-	250
Kanada	25	-	25
İtalya	100	-	100
Rusya	96	-	96
Almanya	60	-	60

- i) **Yükümlülerin tedarik zinciri kapsamının fiilen hangi unsurları hangi detayda kapsayıp takip ettiği "g" şikkında belirtilmiştir**

İstanbul- Türkiye, 22.06.2023

PKF Aday Bağımsız Denetim A.Ş.  
(A Member of PKF International)



Abdulkadir SAYICI  
Sorumlu Denetçi