

**İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.
1 TEMMUZ 2021 - 31 ARALIK 2021
DÖNEMİNE AİT, ULUSLARARASI
BAĞIMSIZ GÜVENCE SÖZLEŞMELERİ
STANDARTINA (ISAE 3000) GÖRE
HAZIRLANMIŞ, BAĞIMSIZ GÜVENCE
RAPORU**

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmıştır)

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 1 Temmuz 2021 - 31 Aralık 2021 tarih aralığını kapsayan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu (Güvence Raporu) ile ilgili güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Çalışmamızın Kapsamı

Bağımsız güvence çalışmaları Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu tarafından yayınlanan Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartları 3000 (GDS 3000), Tarihsel Finansal Bilgilerin Denetlenmesi ve Gözden Geçirilmesi Dışında Güvence Sözleşmeleri standardı ve BİST tarafından yayınlanan **"Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"** çerçevesinde Bağımsız Güvence Raporu hazırlanmıştır. Güvence kapsamı, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'ndan ibarettir.

Sorumluluklar

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Yönetimi, Rapor'un, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") Tarafından yayımlanan, **"Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"**ne göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen ve **"Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"**ne uyumu gösteren bu kriterler, Şirket'in Kıymetli Madenler Sorumlu Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetlerdir. Bu sorumluluk, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikasının hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmayı sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini içermektedir.

Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız güvence denetimine dayanarak yapılan bu çalışmalar hakkında görüş bildirmektir. Sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi çalışmalarımız, 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 BİST tarafından yayımlanan *"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) hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiş ve Bağımsız Güvence Raporu (Güvence Raporu) hazırlanmıştır."

Bu Güvence Raporu İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.'nin, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Şirket politikaları ve *"Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı"* (BİST Mevzuatı) gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporu ve eklerinde yer alan bulgu, tespit ve yorumlara dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb.) tam ve doğruluğuna dair Şirket Yönetimi, BİST, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum / kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için güvence verilmesine yönelik olarak hazırlanmıştır.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



Kalıtsal sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu 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 olmaktadır. Güvenceye tabi konuda farklı ancak kabul edilebilir farklı ölçüm tekniklerinin seçimini sağlayabilecek önemli bir düzenleyici kuruluşun olmaması, bu konuda önemli ölçümleme farklılıklarına yol açabilecektir. Bu durum da karşılaştırılabilirlik üzerinde önemli etkiye yol açacaktır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. Ayrıca, bu tip bilgilerin belirlenmesinde kullanılan metotlar ve işin doğası ile kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulukları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunu Şirket'in İnternet sitesinde (www.iardoviz.com) Şirket'in metodolojisi ve mevcut kıymetli maden tedarik zinciri politikası çerçevesinde okunabilmesidir.

Bağımsızlık ve yetkinlik beyanı

Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu tarafından yayınlanan "Profesyonel Muhasebecilerin Uyacakları Etik İlkeler" tam uyum sağlamaktayız. Bu etik ilkeler en geniş anlamda tam bağımsızlığı ve bütünsellik, objektiflik, profesyonel yeterlilik ve azami özen ile gizlilik ve profesyonel davranış ilkeleri üzerine kurulu olan diğer zorunlulukları içerir. Bağımsız güvence raporumuz Kıymetli Maden Sorumluluğu Politikaları ve Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.'nin 4 Şubat 2022 tarihi itibarıyla tarafımıza sunulmuş, 1 Temmuz 2021 - 31 Aralık 2021 tarih aralığını kapsayan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun, bütün önemli hususlar açısından, BİST'in yayımladığı "**Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi**" gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair, herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Arkan Ergin Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.
Member, RSM International

Eray YANBOL
Sorumlu Ortak

İstanbul
18 Şubat 2022



Ek:

- Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Uyum Raporu

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. (İAR Döviz), Borsa İstanbul (BİST) “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi”ne uygun olarak "Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası" oluşturulmuştur.

Bu raporda İAR Döviz'in faaliyet ve uygulamalarının BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyumu analiz edilmiştir.

ŞİRKET BİLGİLERİ

Şirketin İsmi	İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.
Adres	TAYA HATUN MAH.AYNACILAR SOK. NO:6 FATİH
Raporlama Dönemi	1 Temmuz – 31 Aralık 2021
Rapor Tarihi	4 Şubat 2022
Bu rapor için sorumlu Yönetici	Emre KÜTÜKÇÜ

İAR Döviz Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi için altın ve gümüş tedarik zincirinde olmak üzere altı temel başlık altında uyum süreci analiz edilmiş ve uyumluluk açısından değerlendirilmiştir.

1. Tedarik Zinciri Politikasının oluşturulması ve faaliyet süreçlerinde uygulaması
2. Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve risk bazlı yaklaşımla stratejilerin uygulanması
3. “Müşterini Tanı - Know Your Customer (KYC)” prensiplerinin uygulanması,
4. Uyum Komitesinin kurulması, uyum konularındaki çalışmaları
5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması
6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı,

1. Tedarik Zinciri Politikasının Oluşturulması ve Uygulamaya Konulması

İAR Döviz, güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturmak üzere;

- BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,
- FATF Tavsiyeleri,
- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" Birleşmiş Milletler Konseyi (BM) Kararları,
- Avrupa Birliği Kararları,
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri

ile uyumlu bir şirket politikasını kabul etmiş ve uygulamaya koymuştur.

Risk bazlı durum değerlendirmesi yapılmış ve Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçleri iletmiş, kontrol ve işlemleri izlenmiş, riskler analiz edilerek değerlendirilmiş, müşterini tanı prensiplerinin uygulanmış ve sonuç olarak güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturularak tam uyum sağlanmıştır.



İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu (Devamı)

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımla Stratejilerin Uygulanması

İAR Döviz, BİST'in “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” çerçevesinde Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Bu politikada “Altın ve Gümüş Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri” ayrıntılı olarak belirlenmiştir.

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisindeki risklerin belirlenmesi ve önlem alınması, bu yönde düzeltici faaliyetler uygulanarak benzer risk durumlarının tekrarlanmasını önleyici uygulamalar yapılmasına yönelik şirket Risk Yönetim Planı ve Müşteri Kabul Politikası oluşturulmuştur.

Borsa İstanbul (BİST)'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve prosedürlerine uygun olarak müşteri ve Kıymetli maden içerikli değerli madenlerin kabul safhasından başlamak üzere, tedarik zinciri durum değerlendirmesi sistemi ve tedbirleri uygulamaya alınmıştır.

Tedarik zinciri uyum süreciyle ilgili şirket Uyum Komitesi teşkil edilerek 3 ayda bir toplanması sağlanmış, sürecin ve risklerin değerlendirilmesi yapılmış, alınan kararlar ve risk değerlendirme sonuçları aynı periyotta üst yönetime rapor edilmiştir.

Şirket Risk Yönetim Planı hazırlanarak uygulamaya alınmış ve riskli durumlar, risk durumlarındaki hareket tarzları ve risk yönetimi prensipleri belirlenmiş, riskli durumlarda iş ilişkisinin kesilmesi, ticaretin askıya alınması yoluyla riskin hafifletilmesi veya ticarete devam ederken riskin hafifletilmesi gibi riski karşılayıcı yöntemler oluşturulmuştur.

3. Müşterini Tanı – Know Your Client (KYC) Prensiplerinin Uygulanması

İAR Döviz ile ilgili bütün müşteri/tedarikçilerine ait görüşme notları, risk analizlerini, müşterini tanı evrak ve belgelerini Müşteri Hesap Numarası bazında takip etmektedir

Menşe ülkeleri de dahil olmak üzere tüm tedarikçiler ve müşteriler, “World-Check” ve ayrıca MASAK yaptırım listeleri, BM, Birleşik Krallık, AB ve ABD yaptırımlarını içeren ancak bunlarla sınırlı olmayan diğer sistemler ve açık kaynaklar ve ilgili diğer tüm ilgili listeler kullanılarak araştırılırlar.

İAR Döviz, Kıymetli metal sağlayan karşı tarafı belirledikten sonra güvenilir, bağımsız kaynakları, belgeleri, verileri veya bilgiler kullanarak kimliğini doğrular ve Kıymetli metal sağlayan karşı tarafın hak sahibini/sahiplerini de kontrol eder. Altın ve Gümüş tedarik eden karşı tarafların ve onların nihai faydalanıcılarının MASAK, BM, Birleşik Krallık, AB, ABD yaptırımları ve diğer ilgili listelerde bulunmadığını kontrol edilir ve firma ve şahıslar ile nihai faydalanıcılarının siyasi nüfus sahibi olup olmadığı da kontrol edilir.



İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu (Devamı)

4. Uyum Komitesinin kurulması, uyum konularındaki çalışmaları

Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Şirket Politikası esaslarına uygun olarak bir iç yönetim yapısı geliştirilmiş, bu maksatla şirket Uyum Sorumlusu atanmış ve Uyum Birimi tesis edilmiş, iç denetim yapısı oluşturacak şekilde Uyum Komitesi tesis edilerek belirli periyotlarda toplanması sağlanmış, uyumsuzluk bildirim sistemi tesis edilerek üst yönetime direkt raporlama imkânı verilmiştir.

Şirket içi uygun iletişim sistemleri belirlenerek ve eğitimler verilerek uyum sürecinin işlerliğine uygun faaliyet ve uygulamalar hayata geçirilmiştir.

Uyum komitesi aşağıda belirtilen politika prosedür ve yönergeleri hazırlayarak şirketin uyum ile ilgili bütün politikalarının hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

- Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası
- Müşteri Kabul Politikası
- İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Politikası
- İş Etiği İlkeleri
- Bilgi uçuşma Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Engellenmesi Politikası
- Uyum Tedarik Zinciri Eğitim Politikası
- Uyum Yönergesi

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisinde tespit edilen uyumsuzlukların bildirimi maksadıyla mevcut network üzerinden yöneticilere ve direkt uyum birimine ulaşabilecek şekilde bir iletişim sistemi tesis edilerek risklerin erken teşhisi ve önlem alınması yönünde bir iletişim sistemi geliştirilmiştir.

5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması

Şirketimizin BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikaları çerçevesinde uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi Arkan Ergin Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.



İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu (Devamı)

6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı,

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ'nin (İAR Döviz) öncelikli hedefi, "Sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri" anlayışı içinde tabi olduğu mevzuat ve düzenlemelere ve performansına, yönetim modeline uygun şekilde davranarak müşterileri, tedarikçileri, ortakları ve hissedarları için karşılıklı güven ve saygıya dayalı bir değer yaratmaktır.

Şirketimizin faaliyet süreçleri BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikamız ile Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi noktalarında tam uyumluyuz.

"Sorumlu kıymetli maden tedarigi" İAR Döviz için önemli ve anahtar bir kavramdır. İAR Döviz mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak iş yaparak sorumlu altın ve gümüş tedarigine önem vermekte ve aynı mantıkla iş yapan veya iş yapmayı taahhüt eden tedarikçiler veya müşterilerle çalışmayı esas almaktadır.

4 Şubat 2022

Emre KÜTÜKÇÜ

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı

