

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

HSBC Bank A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak- 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış 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 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 1 Ocak- 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak- 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 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 1 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.

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 Yaklaşımının" 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.

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 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.

Bu rapor Banka'nın, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporuna dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri gibi) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

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

- Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile görüşmeler yapılması,
- Tedarik zincirinde yer alan süreçlerin yetkilileri ile görüşmeler yapılması,
- Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenerek yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin

Yükümlölüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanması ve incelenmesi,

- 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.

Görüş

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

1. HSBC Bank A.Ş. tarafından 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır.
2. HSBC Bank 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.

Zeynep Uras

Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14/06/2023

Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyum Durumu

HSBC Bank A.Ş. olarak, Borsa İstanbul A.Ş.'nin sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri ile tam uyumluyuz. Bankamızın/Şirketimizin kıymetli madenlere ilişkin iş süreçleri ve organizasyonu beş adım yaklaşımına uygun bir şekilde yapılmış olup, düzenli olarak işletilmektedir.

EK 1 - UYUM RAPORU

HSBC Bank A.Ş.

Borsa İstanbul Tedarik Zinciri Uyum Raporu

Ocak – Aralık 2022

Bu Rapor, 'Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik' ile Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Prosedürleri ve Yönergeleri kapsamında HSBC Bank Anonim Şirketi'nin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyum faaliyetlerini özetlemektedir.

Ticari Unvan: HSBC Bank Anonim Şirketi

Raporlama Dönemi: 01/01/2022 – 31/12/2022

Raporlama Döneminde Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti:

Ocak-Aralık 2022 döneminde HSBC Bank A.Ş. olarak kıymetli madenler piyasası bünyesinde HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. adına kıymetli maden alım satım işlemlerine aracılık edilmiştir. Ayrıca kur korumalı mevduat işlemleri sürecinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hesabına külçe altın virman işlemleri gerçekleştirilmiştir. Bu işlemlerin dışında Bankamız tarafından gerçekleştirilen kapsam içi başka bir kıymetli maden işlemi olmamıştır.

Raporlama döneminde belirtilen faaliyet detaylarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

METAL TİPİ/METAL	PAZAR: KMP ALTIN - STANDART (TRY)		PAZAR: KMP ALTIN FİKSİNG	TOPLAM BRÜT MİKTAR (KG)
BAR TİPİ	Alis (kg)	Satis (kg)	Alis (kg)	
Altın/Külçe	19	36	2008	2063

Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi Beş Adım Yaklaşımına Uyum Bildirimi

Adım 1: Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması

Ülkemizde 1990 yılından bu yana faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş. Kurumsal Bankacılık, Küresel Bankacılık, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli maden ithalatı veya kıymetli madenin fiziki olarak tedarik edilmesine yönelik bir faaliyeti bulunmamaktadır. Kurumumuzun raporlama dönemindeki faaliyeti, Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde müşterisi HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. adına kıymetli madenlerin alım satımına aracılık edilmesi ve kur korumalı mevduat işlemleri sürecinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hesabına külçe altın virman işlemleri gerçekleştirilmesi ile sınırlı kalmış olup, belirtilen işbu hususlar dışında herhangi bir müşteri ya da Banka hesabına işlem yapılmamıştır. Bu nedenle HSBC Bank A.Ş.'nin, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ithalat faaliyetlerine yönelik süreçlere ilişkin riskleri bulunmamaktadır.

HSBC Bank A.Ş. nezdinde, 'Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik' hükümlerine uygun olarak İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimleri kurulmuş olup, Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi

politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

09/01/2008 tarihli 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik' kapsamında, yükümlüler ilgili Yönetmelik ile belirlenmiş olan esaslar çerçevesinde iş ve işlemlerini yürütmekle yükümlüdür. Mevzuat doğrultusunda oluşturulan Banka içi politika ve prosedürler, gerekli eğitim ve kontrol faaliyetleri ile desteklenerek HSBC Bank A.Ş.'nin faaliyetlerini ilgili Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yerine getirmesi sağlanmaktadır.

Uygunluk Durumu: Evet

Adım 2: Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne göre, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde, kıymetli maden çıkarılması, toplanması, ticareti, nakliyesi ve ithalat faaliyetleri ile ilgili risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi gerekmektedir.

HSBC Bank A.Ş. tarafından çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde, kıymetli maden çıkarılması, toplanması, ticareti, nakliyesi ve ithalatına yönelik bir faaliyet yürütülmemektedir. HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli maden tedarik etmek üzere anlaşma sağladığı tedarikçi bir firma bulunmamaktadır. Bu nedenle HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli maden tedarik zincirinde çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine yönelik herhangi bir riski bulunmadığı değerlendirilmektedir.

Uygunluk Durumu: Evet

Adım 3: Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne göre, olumsuz etkilerin önlenmesi veya azaltılması amacıyla, belirlenen risklerin değerlendirilmesi ve bunlara yanıt verilmesi gerekmektedir.

HSBC Bank A.Ş. tarafından çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde, kıymetli maden çıkarılması, toplanması, ticareti, nakliyesi ve ithalatına yönelik bir faaliyet yürütülmemektedir. HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli maden tedarik etmek üzere anlaşma sağladığı tedarikçi bir firma bulunmamaktadır. Bu nedenle kıymetli maden tedarik zincirinde çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine yönelik herhangi bir riski bulunmadığı değerlendirilmektedir.

Uygunluk Durumu: Evet

Adım 4: Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik'in 16. maddesinin 3. fıkrasına göre Tedarik Zinciri Uyum Raporunun yetkili bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmesi gerekmektedir. Bu yükümlülük gereğince; HSBC Bank A.Ş. 2022 yılı Tedarik Zinciri Uyum Raporunun bağımsız denetimi için PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.

Uygunluk Durumu: Evet

Adım 5: Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması

11 Mart 2022 tarihinde Sorumlu Tedarik Zinciri süreçlerine uyum ve yükümlülüklerin detaylı olarak aktarıldığı banka içi eğitim düzenlenmiş olup Kıymetli Madenler Piyasasında yetkisi olan Bankamız personelleri ilgili eğitime katılım sağlamıştır. Eğitim faaliyetine ilişkin bilgiler 2 Mart 2023 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye iletilmiştir.

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, üçer aylık raporlama dönemleri içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye iletilmiş ve HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu bilgisine sunulmuştur.

Adım 4'te belirtilen yükümlülük gereğince, HSBC Bank A.Ş. 2022 yılı Tedarik Zinciri Uyum Raporunun bağımsız denetimi için PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.

Uygunluk Durumu: Evet

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyumu Hakkında Yönetim Beyanı

HSBC Bank A.Ş. tarafından çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde, kıymetli maden çıkarılması, toplanması, ticareti, nakliyesi ve ithalatına yönelik bir faaliyet yürütülmemektedir. HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli maden tedarik etmek üzere anlaşma sağladığı tedarikçi bir firma bulunmamaktadır. Bu nedenle kıymetli maden tedarik zincirinde çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine yönelik herhangi bir riski bulunmadığı değerlendirilmektedir. Ancak HSBC Bank A.Ş.'nin kıymetli madenlere yönelik faaliyetlerinde oluşabilecek değişiklikler ve sorumlu tedarik zinciri uyum yönergelerine yönelik gelişmeler, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlilerimiz tarafından yakından takip edilmektedir.

İşbu Rapor'da yer alan esaslar çerçevesinde HSBC Bank A.Ş.'nin kapsam içerisindeki faaliyetlerinin değerlendirilmesi neticesinde, "Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik" ile Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Prosedürleri ve Yönergeleri'ne aykırılık teşkil edecek bir husus bulunmadığı Yönetim Kurulu tarafından beyan edilmektedir.

Başak Serinken Ercan

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı

İbrahim Arslan

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Küresel

Bankacılık ve Piyasalar Yöneticisi