

DENETÇİLERİN ÖZGEÇMİŞLERİ

ADI-SOYADI	:	
İKAMETGÂH ADRESİ	:	
ÖĞRENİM DURUMU (Ayrıntılı)	:	
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ:		
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:		
VERGİ KİMLİK NUMARASI:		
DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ		
	KURULUŞUN UNVANI	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ
1-		
2-		
3-		
4-		
DENETLENEN İŞLETMELERE İLİŞKİN BİLGİLER		
	İŞLETMENİN UNVANI	DENETİM SÜRESİ
YÖNETMELİK KAPSAMINA İLİŞKİN KONULARDA ALINAN EĞİTİMLER ve SERTİFİKALAR		
YILI ve SÜRESİ	ADI	KONUSU

* Görev unvanı kısmına: BT denetimi, BT Güvenlik, BT Kontrol, Finansal Denetim, BT Yöneticisi, BT Sistem-Network- Yazılım çalışanı/yöneticisi veya diğer olarak belirtmeli. "Diğer" kısmı ayrıca açıklanmalıdır.

Ek-2

TAHHÜTNAME
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA

Birden fazla denetim şirketinde ortaklığımın bulunmadığımı beyan ve taahhüt ederim.

.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

Denetlenenlerde veya 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa tabi şirketlerde, denetim yapma yetkisi iptal edilmiş olan bağımsız denetim kuruluşlarında ortak veya yetki iptaline neden olan denetim faaliyetinde bağımsız denetçi veya denetçi sıfatı ile yer almadığımı beyan ve taahhüt ederim.

.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

Ek-4

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

Mesleki faaliyetler dışında bir ticari faaliyette bulunmadığımı beyan ve taahhüt ederim.
.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

Ek-5

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

..... A.Ş.'de tam zamanlı görev yaptığımı veya yapacağımı beyan ve taahhüt ederim.

.....

İMZA
ADI-SOYADI
UNVAN

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

Hakkımda diğer yetkili kurumlar tarafından bir disiplin kovuşturması yapılmadığı, böyle bir kovuşturma başlatıldığında en geç yedi gün içinde Kurumu bilgilendireceğimi, kovuşturma sonucunda bilgi sistemleri ve iş süreçleri denetiminin yapılmasına engel teşkil edecek bir ceza almam halinde bulunduğum görevden en geç on beş gün içerisinde istifa edeceğimi ve daha önce yapılan ya da yapılacak bir disiplin kovuşturması sonucunda bağımsız denetimin yapılmasına engel teşkil edecek bir ceza almadığımı ilgili kurumdan temin edeceğim belge ile tevsik edeceğimi beyan ve taahhüt ederim.

.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

Çalışanı olduğum A.Ş.'nin tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamındaki faaliyetleri sırasında 26/12/2012 tarihli ve 28509 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Yönetmeliğinin 22 nci maddesinde belirtilen şahsıma ilişkin bağımsızlığı ortadan kaldıran hallerin varlığının ortaya çıkması durumunda A.Ş.'nin denetlenene verdiği denetim hizmeti sürecinden çekileceğimi beyan ve taahhüt ederim.

...../...../.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

..... A.Ş.'nin bilgi sistemleri ve iş süreçleri denetimlerini gerçekleştirirken denetim ilkelerine bağlı kalacağımı, gizlilik ve denetçi bağımsızlığı ilkesini zedelememek koşuluyla bilgi sistemleri ve iş süreçleri denetimlerinde görev alacağımı beyan ve taahhüt ederim.

.....

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Olumlu Görüş**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İş Sistemleri ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği ile tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçleri üzerinde, 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İş Sistemleri ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve
Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği iletarihli vesayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarımı ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Bağımsız denetim faaliyetine getirilen sınırlandırma ve bu nedenle denetlenemeyen süreçler, uygulamalar, kontroller; denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri ve bu kontrol eksikliklerinin denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçlerinin bütünlüğünü veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görüşüne esas neden ve gerekçeler)

Görüşümüze göre, yukarıda (.....ncı paragrafta) açıklanan husus(lar) * nedeniyle, denetlenenin (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreç ve sistemleri üzerinde bu hususun hususların muhtemel etkileri haricinde bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nintarihli itibarıyla bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde, 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin Adı ve Soyadı, İmzası Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçisinin Adı ve Soyadı, İmzası Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Olumsuz Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği ile tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetim, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin etkin, yeterli ve uyumlu bulunmama sebepleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, yukarıda (.....ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)* nedeniyle, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçleri üzerinde, 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısım ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Görüş Bildirmekten Kaçınma**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği ile tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarımı ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir

(Denetimin görüş bildirmemesinin nedenleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar) * nedeniyle A.Ş.'nin tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* bankacılık süreçleri üzerinde tesis edilen kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş bildirmiyoruz.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Olumlu Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının tarihi itibarıyla tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerindeki kontrollerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının süreç ve bilgi sistemleri üzerinde, konsolide finansal tabloların 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak ve hata ya da suiistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak kontrollerin 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İşletme Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te belirtilen kapsamla sınırlı olmak üzere tesis edilmesini A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, banka ve ortaklıklarında konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik, tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirmiştir. Denetim, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde yer alan kontrollerin uyumluluk ile tasarımı ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşünüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeni ile konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgisi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde, 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İşletme Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, konsolide finansal tabloların gerçek durumu yansıtmasını sağlayacak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:
 A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının tarihi itibarıyla tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerindeki kontrollerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının süreç ve bilgi sistemleri üzerinde, konsolide finansal tabloların 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak kontrollerin 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te belirtilen kapsamlı sınırlı olmak üzere tesis edilmesi A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yelikli Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, banka ve ortaklıklarında konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik, tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde yer alan kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemli ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeni ile konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Bağımsız denetim faaliyetine getirilen sınırlandırma ve bu nedenle denetlenemeyen süreçler, uygulamalar, kontroller ve veya finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri ile bu kontrol eksikliklerinin konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ile bankacılık süreçlerinin bütünlüğü veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görüşüne esas neden ve gerekçeler yazılacaktır)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, yukarıda (.....ncı paragrafta) açıklanan hususun hususların (hususlar)* nedeniyle denetlenemediğini süreçlerin ve veya kontrollerinin*, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde muhtemel etkileri haricinde bütün önemli taraflarıyla, A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgiyi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısım ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, konsolide finansal tabloların gerçek durumu yansıtmasını sağlayacak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Olumsuz Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna;
 A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının tarihi itibarıyla tarihi ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerindeki kontrollerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının süreç ve bilgi sistemleri üzerinde, konsolide finansal tabloların 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak ve hata ya da suiistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak kontrollerin 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İş Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te belirtilen kapsamla sınırlı olmak üzere tesis edilmesi A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, banka ve ortaklıklarında konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik, tarihi ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde yer alan kontrollerin uyumluluk ile tasarımı ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeni ile konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü, bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde yer alan kontrollerin etkin, yeterli ve uyumlu bulunmama sebepleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, yukarıda (.....ncı paragrafta) açıklanan hususlar*) nedeniyle, A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgiyi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde, 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İş Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısım ile 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, konsolide finansal tabloların gerçek durumu yansıtmasını sağlayacak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Uygun ifade tercih edilir.

KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Görüş Bildirmekten Kaçınma

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının tarihi itibarıyla tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerindeki kontrollerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının süreç ve bilgi sistemleri üzerinde, konsolide finansal tabloların 8:11:2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak ve hata ya da suiistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak kontrollerin 11/7/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İş Sistemleri ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te belirtilen kapsamla sınırlı olmak üzere tesis edilmesi A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yekilli Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, banka ve ortaklıklarında konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve 2/4/2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik, tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde yer alan kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeni ile konsolide finansal veri üretimine ilişkin bilgi sistemleri ve bu kapsamdaki süreçler üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

[Denetçi görüş bildirmemesinin nedenlerini bu paragrafta belirtir.]

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)* nedeniyle, A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgiyi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde, konsolide finansal bilgilerin ve bu bilgiler ile ölçülen yasal yükümlülüklerin gerçek durumu yansıtmasını temine yönelik kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş bildirmiyoruz.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Uygun ifade tercih edilir.

BİLGİ SİSTEMLERİ VE İŞ SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Olumlu Görüş**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin/...../..... tarihi itibarıyla/...../..... tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* iş süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bilgi sistemleri ve iş süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile) 19/8.2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve/...../..... tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile iş süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nin/...../..... tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* iş süreçleri üzerinde, (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile)** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve
Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

** Risk Merkezi dışındaki kuruluşlar için tercih edilecektir.

Not: Risk Merkezi için verilen görüş Risk Merkezi yönetimine hitaben hazırlanır.

BİLGİ SİSTEMLERİ VE İŞ SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetimi Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında *'bilgi sistemleri ile'** iş süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bilgi sistemleri ve iş süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile,** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile iş süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü, bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Bağımsız denetim faaliyetine getirilen sınırlandırma ve bu nedenle denetlenemeyen süreçler, uygulamalar, kontroller, denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri ve bu kontrol eksikliklerinin denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçlerinin bütünlüğü veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görüşüne esas neden ve gerekçeler)

Görüşümüze göre, yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)* nedeniyle, denetlenenin (bilgi sistemleri ile)* iş süreç ve sistemleri üzerinde bu husus(lar) muhtemel etkileri haricinde bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde, (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile)** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve
Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

** Risk Merkezi dışındaki kuruluşlar için tercih edilecektir.

Not: Risk Merkezi için verilen görüş Risk Merkezi yönetimine hitaben hazırlanır.

BİLGİ SİSTEMLERİ VE İŞ SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Olumsuz Görüş**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin/...../..... tarihi itibarıyla/...../..... tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile)* iş süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bilgi sistemleri ve iş süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile)** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve/...../..... tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile iş süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarımı ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kusurlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerindeki kontrollerin etkin, yeterli ve uyumlu bulunmama sebepleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, yukarıda (ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)* nedeniyle, A.Ş.'nin/...../..... tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* iş süreçleri üzerinde, (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile)** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi:

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası,
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Denetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası,
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

** Risk Merkezi dışındaki kuruluşlar için tercih edilecektir.

Not: Risk Merkezi için verilen görüş Risk Merkezi yönetimine hitaben hazırlanır.

BİLGİ SİSTEMLERİ VE İŞ SÜREÇLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Görüş Bildirmekten Kaçınma

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında (bilgi sistemleri ile) * iş süreçlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bilgi sistemleri ve iş süreçleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde (10.3.2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik ile)** 19/8/2021 tarihli ve 31573 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile iş süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğul Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri ile iş süreçleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Denetimin görüş bildirmemesinin nedenleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)* nedeniyle A.Ş.'nin tarihi itibarıyla (bilgi sistemleri ile)* iş süreçleri üzerinde tesis edilen kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş bildirmiyoruz.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

Sorumlu Ortak Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

** Risk Merkezi dışındaki kuruluşlar için tercih edilecektir.

Not: Risk Merkezi için verilen görüş Risk Merkezi yönetimine hitaben hazırlanır.

BİLGİ SİSTEMLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Olumlu Görüş**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış vetarihli vesayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde, 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve
Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

BİLGİ SİSTEMLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama.]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin öncelikli ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zaafıtları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Bağımsız denetim faaliyetine getirilen sınırlandırma ve bu nedenle denetlenemeyen süreçler, uygulamalar, kontroller; denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri ve bu kontrol eksikliklerinin denetlenenin bilgi sistemlerinin bütününe veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görüşüne esas neden ve gerekçeler)

Görüşümüze göre, yukarıda (... ncı paragrafta) açıklanan husus(lar) * nedeniyle, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde bu husus-hususların muhtemel etkileri haricinde bütün önemli taraflarıyla, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde, 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve
Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilmiştir.

BİLGİ SİSTEMLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Olumsuz Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında bilgi sistemlerini denetlenmekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve tarihli ve sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Denetlenen bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin etkin, yeterli ve uyumlu bulunmama sebepleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Görüşümüze göre, yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar)' nedeniyle, A.Ş.'nin tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde, 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

BİLGİ SİSTEMLERİ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**Görüşten Kaçınma**

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin tarihi itibarıyla tarihli sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

[Denetlenen Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde 6/4/2019 ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması A.Ş. Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama]

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış vetarihli vesayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşünüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

[Doğal Kısıtlar]

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

(Denetçinin görüş bildirmemesinin nedenleri)

[Bağımsız Denetçi Görüşü]

Yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar) * nedeniyle A.Ş.'nin tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde tesis edilen kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş bildirmiyoruz.

Raporun Düzenleme
Yeri ve Tarihi:

Sorumlu Bilgi Sistemleri Bağımsız Başdenetçisinin
Adı ve Soyadı, İmzası
Kuruluşun Ticari Unvanı

* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.