

## DENETÇİLERİN ÖZGEÇMİŞLERİ

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

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

**TAAHHÜTNAME**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME**  
**KURUMUNA**

Birden fazla denetim şirketinde ortaklığımın bulunmadığını beyan ve taahhüt ederim.

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

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

**TAAHHÜTNAME**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME**  
**KURUMUNA**

Denetlenenlerde veya 2499 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

**TAAHHÜTNAME**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME**  
**KURUMUNA**

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

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

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

**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 yapılmadığını, böyle bir kovuşturma başlatıldığında en geç yedi gün içinde Kurumu bilgilendireceğimi, kovuşturma sonucunda bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetiminin yapılmasına engel teşkil edecek bir ceza almam halinde bulunduğum görevden en geç onbeş 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 Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamındaki faaliyetleri sırasında Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 12 nci maddesinde belirtilen şahsıma ilişkin bağımsızlığı ortadan kaldıran hallerin varlığının ortaya çıkması durumunda ..... A.Ş.'nin ilgili bankaya verdiği denetim hizmeti süresinden çekileceğimi beyan ve taahhüt ederim.

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

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

**TAAHHÜTNAME**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME**  
**KURUMUNA**

Denetlenecek kuruluşlara (.....A.Ş) asgari son üç yıldır yönetim ve danışmanlık hizmeti vermediğimi ve ticari ilişkide bulunmadığımı beyan ve taahhüt ederim.

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

İMZA

ADI-SOYADI

KAŞE-İMZA

**TAAHHÜTNAME**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME**  
**KURUMUNA**

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

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

İMZA

ADI-SOYADI

UNVAN

## BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ DENETİM RAPORU

## Olumlu Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ..... tarihi itibarıyla ..... tarih ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere 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 bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve ..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve .....sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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, .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısım ile .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve Tarihi

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

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

\* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

## BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ DENETİM RAPORU

## Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ..... tarihi itibarıyla ..... tarih ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarıncı Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle 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 bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve ..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve .....sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarıncı Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu süreç ve sistemler 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 bütününi 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.'nin ..... tarihi itibarıyla bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri üzerinde, .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile ..... tarih ve .....sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme Yeri ve  
Tarihi

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

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

\* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

## BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ DENETİM RAPORU

## Olumsuz Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ..... tarihi itibarıyla ..... tarih ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere 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 bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve ..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve .....sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu süreç ve 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 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.

(Denetlenen 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, .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısım ile .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Raporun Düzenleme  
Yeri ve Tarihi

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

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

\* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

## BANKA BİLGİ SİSTEMLERİ VE BANKACILIK SÜREÇLERİ DENETİM RAPORU

## Görüşten Kaçınma

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ..... tarihi itibarıyla ..... tarih ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle 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 bankacılık süreçleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve ..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ile .....tarih ve .....sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ile bankacılık süreçleri ile bu süreç ve sistemler 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.

(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 Baş Denetçisinin  
Adı ve Soyadı, İmzası  
Kuruluşun Ticari Unvanı

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

\* Gerçekleştirilen denetimin kapsamına göre uygun ifade tercih edilir.

## KONSOLİDE DENETİM RAPORU

## Olumlu Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:  
 ..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ...../...../..... tarihi itibarıyla ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik, ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 değişime riski bulunmaktadır.

*[Bağımsız Denetçi Görüşü]*

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, ..... A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında ...../...../..... tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgiyi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde, ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İkelere İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, konsolide finansal tabloların gerçek durumu yansıtmasını sağlayacak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

## KONSOLİDE DENETİM RAPORU

## Şartlı Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ...../...../..... tarihi itibarıyla ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak kontrollerin ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik, ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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.

*(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 bütününe veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görüşüne esas neden ve gerekçeler yazılacaktır)*

*[Bağımsız Denetçi Görüşü]*

Görüşümüze göre, yukarıda (.....ncı paragrafta) açıklanan hususun/hususların (husus(lar) nedeniyle denetleyemediğimiz süreç(ler)in ve/veya kontrol(ler)in)\*, 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, ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak, konsolide finansal tabloların gerçek durumu yansıtmasını sağlayacak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Raporun Düzenleme  
Yeri ve Tarihi

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

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

\* Uygun ifade tercih edilir.

## KONSOLİDE DENETİM RAPORU

## Olumsuz Görüş

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ...../...../..... tarihi itibarıyla ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik, ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 ön 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 husus(lar)\* nedeniyle, ..... A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında ...../...../..... tarihi itibarıyla, konsolidasyona esas finansal bilgiyi üreten bilgi sistemleri ve/veya bu kapsamdaki süreçler üzerinde, ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı İkinci Kısmı ile ...../...../.....tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ'de 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 Baş Denetçisinin  
Adı ve Soyadı, İmzası  
Kuruluşun Ticari Unvanı

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

\* Uygun ifade tercih edilir.

## KONSOLİDE DENETİM RAPORU

## Görüşten Kaçınma

..... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

..... A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ...../...../..... tarihi itibarıyla ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri 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 ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik, ...../...../..... tarih ve ..... sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin 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.

*(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 Baş Denetçisinin  
Adı ve Soyadı, İmzası  
Kuruluşun Ticari Unvanı

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

\* Uygun ifade tercih edilir.