

ARSEN

BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
ULUSLARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SÖZLEŞMELERİ STANDARTINA
(GDS3000) GÖRE HAZIRLANMIŞ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU**

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimine

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemi için Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Çalışmamızın Kapsamı

Sınırlı bağımsız güvence çalışmaları Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına (Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi) çerçevesinde yapılmış ve Sınırlı Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

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

Sorumluluklar

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur ve bu sorumluluk etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen BİST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Şirket'in Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetleridir. Bu sorumluluk, Tedarik Zinciri Politikasının hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini içermektedir. Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



Sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi çalışmaları Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı (Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi) hükümleri çerçevesinde yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Bu Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (Şirket), Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Şirket politikaları ve Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporu ve eklerinde yer alan bulgu, tespit ve yorumlara dayanak teşkil eden belgeler ile Borsamıza Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız güvence denetimine dayanarak yapılan bu çalışmalar hakkında görüş bildirmektir. Çalışmalarımız, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan "Güvence Denetimi Standardı 3000: Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri Standardına uygun olarak gerçekleştirilmiştir. GDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.



Gerçekleştirilen güvence prosedürleri

Denetim prosedürleri yukarıda belirtilen çerçevede gerekli olduğunu düşündüğümüz bütün kanıt, bilgi ve açıklamaları elde edecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetimine Şirket'in yürürlükte olan Altın Tedarik Zinciri süreçleri, Risk yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Uyum Raporunu içeriğine ilişkin Uyum (Compliance) sistemiyle ilgili sorular soruldu ve gerekli açıklamalar alındı.
- Bu raporun hazırlanması kapsamında ilgili olan kişilerle görüşmeler yapılarak, gerekli açıklamalar alındı.
- Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için şirket uyum görevlisi ile toplantılar yapıldı,
- Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetimi ve işletme personeline seçtiğimiz veya gözlemlediğimiz belirli müşteriler ile ilgili Müşteri Tanıma Sistemi ve işlem örnekleri hakkında sorular soruldu.
- Uyum Raporunun hazırlanmasından sorumlu ilgili personel ile görüşüldü,
- Şirketin, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi,
- Örnekleme yoluyla seçilen, altın tedarik edilen taraflar için hazırlanan dosyalarının ve işlem belgeleri dahil olmak üzere destekleyici belgeler gözden geçirildi,
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgularla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.

Sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu sınırlı güvenceye tabi konunun karakteristik özellikleri ve bu tip bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması, örneklenmesi ve tahmininden kaynaklanan zorunluluklar sebebiyle finansal bilgilere oranla daha fazla sınırlamalara tabi olmaktadır.

Bu Rapor, BİST tarafından belirlenmiş olan kurumlar için hazırlanmış olup, başka amaçlar için uygun olmayabilir. Raporumuz yalnızca Şirket ve BİST için hazırlanmış olup, Şirket veya BİST haricindeki taraflar ile paylaşılabilir.



Güvenceye tabi olunması konusunda farklı ancak kabul edilebilir farklı ölçüm tekniklerinin seçimini sağlayabilecek önemli bir düzenleyici kuruluşun olmaması, bu konuda önemli ölçümleme farklılıklarına yol açabilecektir. Bu durumda karşılaştırılabilirlik üzerinde önemli etkiye yol açacaktır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. Ayrıca, bu tip bilgilerin belirlenmesinde kullanılan metotlar ve işin doğası gereği kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulamaları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

Bağımsızlık ve yetkinlik beyanı

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallar" a tam uyum sağlamaktayız. Bu etik ilkeler en geniş anlamda tam bağımsızlığı ve bütünsellik, objektiflik, profesyonel yeterlilik ve azami özen ile gizlilik ve profesyonel davranış ilkeleri üzerine kurulu olan diğer zorunlulukları içerir.

Bağımsız güvence raporumuz Sorumlu Altın Politikaları ve Altın Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 1 Ocak - 31 Aralık 2023 yıl dönemine ilişkin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberinin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair, herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

ARSEN BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Member of SFAI Global

Ali ORDULU

Sorumlu Ortak Baş Denetçi



İstanbul-Türkiye, 25.06.2024

Ek1: Uyum Raporu



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
BORSA İSTANBUL SORUMLU ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Bu rapor, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Albaraka Türk") BİST'in "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne" uyum faaliyetlerini özetlemektedir:

ŞİRKET BİLGİLERİ	
Şirket İsmi:	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
Adres:	İnkılap Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 34768 Ümraniye/İstanbul
Raporlama Dönemi:	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Rapor Tarihi:	31 Mart 2024

Adım 1 : Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

Uyum Beyanı : Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumluyuz.

Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ve Sorumlu Tedarik Zincirine Yönelik Banka Politikası

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nin Bankamıza getirdiği yükümlülük doğrultusunda 2022 yılında, OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi'ne" uygun banka politikası kabul edilerek güçlü yönetim sistemleri oluşturulmuş ve uygulamaya konulmuştur. Sorumlu Tedarik Zinciri Banka Politikası gelişmeler ve ihtiyaçlar çerçevesinde düzenli olarak güncellenecektir.

Tedarik Zincirine İlişkin Detaylı İncelemeyi Destekleyecek İç Yönetim Yapısı

Sorumlu Tedarik Zinciri Banka Politikası kapsamında Albaraka Türk, altın tedarik zincirinde "müşterini tanı" prensiplerinin uygulanmasından, risk bazlı bir yaklaşımla tetkik ve gözetiminin yapılmasından, işlemlerin izlenebilirliğinden, bilgi ve belgelerin arşivlenmesinden, saklanmasından, altının taşınmasından, ticareti ile ilgili kontrollerin yapılmasından ve gerekli şirket içi ve dış eğitimlerin verilmesinden sorumludur. Bu kapsamda 784 personele Sorumlu Tedarik Zinciri eğitimi atanmıştır.

BİST tarafından yayımlanan Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'ye istinaden; Sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri uyarınca öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi ile bilgi ve belgelerin Borsaya ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'na eksiksiz ve zamanında iletilmesi için üst düzey yönetimin de dâhil olduğu banka içi sorumluluk paylaşımı ile görevlendirmelerin yapılması, raporlama ve onay süreçleri dâhil bir organizasyonel yapının ve yönetim sisteminin kurulması ve belirtilen hususların yazılı olarak kayıt altına alınması amacıyla gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

Borsa ile iletişimin sağlanması için iletişim kurulacak yetkili personel (kontakt kişisi) isimleri belirlenmiş ve Borsaya da bildirilmiştir.

Adım 2 : Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi

Uyum Beyanı : Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi ile tam uyumluyuz.

Müşterini Tanı Prensihinin Uygulanması & Ulusal ve Uluslararası Yaptırım Kararlarına Uyumluluk

Albaraka Türk, "Müşterini Tanı" prensibi kapsamında gerek kıymetli maden işlemlerinde destek hizmeti aldığı firmayı/firmaları, gerekse de kıymetli maden işlemleri yapan müşterilerinin kimlik tespitini yapmakta, gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmakta ve bu belgeleri mevzuatta belirtilen süreye uygun olarak saklamaktadır. Bununla birlikte işlem yapan tarafların hem banka tarafından oluşturulmuş listelerde hem de uluslararası yaptırımlara ilişkin OFAC, AB, BM, HMT vb. listelerde olup olmadığını sistematik olarak taramakta ve kontrol etmektedir.

Banka, ulusal ve uluslararası yaptırımlara tabi olan kişi ve kurumlar ile müşterilik ilişkisi tesis etmemeyi ve herhangi bir mal veya hizmet alımında bulunmamayı taahhüt eder.

Banka, kıymetli maden işlemlerinin şüpheli davranış ve faaliyetler kapsamında olup olmadığını tespit etmek amacıyla müşterilere ve işlemlere ilişkin izleme ve kontrol faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Erken Uyarı Mekanizması

Albaraka Türk'ün, kıymetli maden tedarik zincirinde yer alan bütün paydaşlarının (çalışan, veya müşteri/tedarikçi vb.) beklenmedik riskleri ve her türlü şüpheyi, kaygıyı dile getirmesine izin veren ve tedarik zincirinde beklenmeyen risklerin ve şüphe yaratacak herhangi bir bilgi ve bulgunun paylaşılabilmesi için özel bir e-mail adresi (KiyetliMadenSorumluTedarikZinciriUyum@albarakaturk.com.tr) oluşturulmuştur.

İç Kontrol Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Mevzuat ve Uyum Başkanlığı kendi görev alanına giren konulara ilişkin olarak buradaki bilgileri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde üst yönetime iletmek ile görevlidir.

Adım 3 : Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması

Uyum Beyanı : Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanmasına tam uyumluyuz.

Banka nezdinde müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski göz önünde bulundurularak risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını teminen gerekli adımları atmaya taahhüt eder.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde Banka, potansiyel müşteri/tedarikçiyi ret edebilir ya da çalışmak üzere kabul edebilir. Müşteri/tedarikçinin kabulünü takiben çalışma süreci içerisinde ortaya çıkabilecek riskler nedeniyle risk azaltım planı yapılabilir ve sonuçları izlenebilir, işlemler kısıtlanabilir ya da tamamen sonlandırılabilir.

Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi sağlanır.

Adım 4 : Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Uyum Beyanı : Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesine tam uyumluyuz.

Albaraka Türk, 2023 yılı uyum değerlendirme için bağımsız denetim şirketi Arsen Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi ile sözleşme imzalamıştır. Bağımsız denetim raporu Albaraka Türk'ün web sitesinde yayınlanacaktır. <https://www.albaraka.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/sorumlu-tedarik-zinciri>

Adım 5 : Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Uyum Beyanı : Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması ile tam uyumluyuz.

Albaraka Türk'ün banka politikaları, 2023 yılı için sistem ve prosedürlerinin, çalışma prensipleri ve süreçlerinin BİST'in "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"ne uyumu konularındaki rapor ve bilgiler bankamızın web sitesinde yayınlanan uyum ve bağımsız denetçi raporlarında bulunabilecektir.

Sorumlu Üst Yönetim Beyanı

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.



Melih AYTAR
Mevzuat ve Uyum Başkanı



Malek Khodr TEMSAH
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

ARSEN |  **SFAI**
BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş. MEMBER

Merkez Mahallesi Ayazma
Caddesi Papirus Plaza, No:37,
Kat:6 Kağıthane, İstanbul, Türkiye
Tel: +90 212 302 82 84
Fax: +90 212 302 84 53

www.arsendenetim.com