

## BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

### *Giriş*

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 01/07/2021 ve 31/12/2021 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Kıymetli Madenler Uyum Raporu hakkında, güvence denetimi gerçekleştirilmekle yetkilendirildik.

### *Kapsam*

Bu denetimin amacı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge (hep birlikte "Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı" olarak anılacaktır) rehberliğinde, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nda;

- 1) Uygunluğunu göstermek için dönem içinde gerçekleştirilen faaliyetlerin özetini,
  - 2) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimini,
  - 3) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uyum konusunda yönetim beyanını;
- Dürüst bir şekilde yansıtması konusunda görüş bildirmektir.

### *Bağımsızlık ve Yetkinlik Beyanı*

Sorumlu tedarik zinciri denetim ekibi olarak, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış etik ilkelerini kapsayan, KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'a (Bağımsızlık Standartları Dahil) bağlı kaldık.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi olarak, Kalite Kontrol Standardı 1 ("KKS 1") hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Denetim sürecimize başlarken, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nin üçüncü bölümündeki sorumlu tedarik zinciri güvence denetim faaliyetinde bulunma şartlarını karşıladığımızı onaylıyoruz.



Building a better  
working world

### *Sorumluluklar*

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 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 İstatistik 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.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, bankanın Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun olarak hazırlanmasından sorumludur. Bu sorumluluk;

- 1) Uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını,
- 2) Sorumlu tedarik zinciri denetçileri ve yönetim kurulu üyeleri ile denetlenen yükümlülerin personeli arasında koordinasyonun sağlanması ve tespitlerin ilgililerle paylaşılmasını,
- 3) Altın 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,
- 4) Aksiyon Planı'nın yürütülmesini ve bu planda yer alan taahhütlerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesini,

içerir.

Bizim sorumluluğumuz, GDS 3000'e uygun olarak hazırlanan bağımsız güvence denetiminde, bankanın Uyum Raporu'nun dürüst ve şeffaf bir şekilde açıklandığına dair ve yönetim beyanının Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun ve adil bir şekilde verildiğine dair kanıt elde etmek için prosedürlerin uygulanmasını içerir.



**Building a better  
working world**

Seçilen prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı bizim değerlendirmemize bağlı olarak, bankanın Uyum Raporu'nda yer alan usulsüzlük ve/veya hata nedeniyle oluşabilecek önemli veya kayda değer kontrol eksikliği riski de dahil olmak üzere, bir bütün olarak ele alınır.

#### *Bağımsız Güvence Denetimi Kapsamında Uygulanan Prosedürler*

- 1) Banka'nın Sorumlu tedarik Zinciri süreçleri ve sistemleri hakkında bilgi sahibi olmak için Banka'nın birimleriyle (İç Kontrol Birimi, Uyum Birimi vb.) görüşüldü.
- 2) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporunun hazırlanmasında görev almış Banka personelleriyle görüşüldü.
- 3) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporu içeriği ve sunumu Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı rehberliğinde gözden geçirildi.
- 4) Uyum Raporundaki bilgilerin doğruluğu kontrol edildi.
- 5) Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrol çalışmalarının uygunluğu değerlendirildi.
- 6) Banka'nın, kıymetli maden işlem listeleri, ilgili hesap muavinleri, kasa stok raporu ve İYTT ilkesi gereğince tedarikçiye ilişkin ayrıntıların kaydedildiği belgeler dahil olmak üzere destekleyici belgeler incelendi.
- 7) Belge incelemesinde eksik kalan kontroller, banka personeliyle görüşmeler ayarlanarak, örneklem yoluyla sistemleri üzerinden tamamlandı.

#### *Yapısal Kısıtlamalar*

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu makul güvenceye tabi konunun karakteristik özellikleri ve bu tip bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması, örneklenmesi ve tahmininden kaynaklanan zorunluluklar sebebiyle finansal bilgilere oranla daha fazla yapısal kısıtlamalara tabi olmaktadır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

Uyum Raporu'na bağlı gerçekleştirdiğimiz denetimdeki kalitatif yorum ve açıklamalarımızın doğruluğu, yükümlünün denetçi ile paylaştığı bilgiler ve örnek belgelerin doğruluğuyla paraleldir.

Yükümlü olarak, altın tedarikçilerinin belge yasalığı ve orijinalliğine dair herhangi bir sorumluluk üstlenmemekteyiz.

#### *Özel Amaç*

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.



**Building a better  
working world**

### Görüş

Görüşümüze göre, bağımsız güvence denetimi kapsamında uyguladığımız prosedürler sonucunda, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve işbu raporun ekinde yer alan, 01/07/2021 ve 31/12/2021 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Uyum Raporu ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun ilgili Uyum Raporu'ndaki Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uygunluk sağladığı yönündeki beyanı, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir şekilde ifade edilmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Onur Ünai  
Sorumlu Denetçi Yedeği

28 Haziran 2022  
İstanbul, Türkiye



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

Bu rapor Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin **BORSA İSTANBUL**’un “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi’ne” uyum faaliyetlerini özetlemektedir:

| <b>ŞİRKET BİLGİLERİ</b>  |   |
|--------------------------|---|
| <b>Şirket İsmi:</b>      | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.                                  |
| <b>Adres:</b>            | Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 Ümraniye/İstanbul |
| <b>Raporlama Dönemi:</b> | 1 Temmuz – 31 Aralık 2021   |
| <b>Rapor Tarihi:</b>     | 31 Mart 2022  |

**Adım 1 : Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması**

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 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 Borsa ile iletişimin sağlanması için iletişim kurulacak yetkili personelimizin (kontak kişisi), 8 Aralık 2021 tarihinde Borsa İstanbul tarafından düzenlenen Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimine katılımı sağlanmış ve bu şekilde tüm eğitim konularını kapsayacak şekilde Bankanın ilgili personeline aynı eğitimi verdiği kabul edilmiştir.

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

Alu. (MT)

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 (kontak kişisi) isimleri belirlenmiş ve Borsaya da bildirilmiştir.

## **Adım 2 : Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi**

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Uyum Beyanı :** Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi ile tam uyumluyuz.

### **- Müşterini Tanı Prensiplerinin 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](mailto: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**

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 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 atmayı 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**

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Uyum Beyanı** : Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesine tam uyumluyuz.

Albaraka Türk, 2021 yılı uyum değerlendirme için bağımsız denetim şirketi EY (Ernst & Young) Türkiye - Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile sözleşme imzalamıştır. Bağımsız denetim raporu Albaraka Türk'ün web sitesinde yayınlanacaktır. <https://www.albaraka.com.tr/tr>

#### **Adım 5 : Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması**

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Uyum Beyanı** : Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması ile tam uyumluyuz.

Albaraka Türk'ün banka politikaları, 2021 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.**



**Ahmet KOÇ**  
Mevzuat ve Uyum Başkanı



**Malek Khodr TEMSAH**  
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür Vekili