

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

Alternatifbank A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na ("Uyum Raporu") ilişkin makul güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

Dayanak Denetim Konusu

Bu rapor, Banka yönetiminin, 5 Mart 2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") tarafından onaylanan "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak yürütülmüş makul güvence denetimi çalışması kapsamında elde edilen kanıtlara dayanmaktadır. Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollerin işleyiş etkinliğiyle ilgili bir değerlendirmenin gelecek dönemlere yansıtılması -projeksiyonu-, kontrollerin yetersiz veya başarısız olma riskine sebep olabilir. Bununla birlikte, ilgili kontroller işletim veya raporlama işlemlerinde oluşan tüm hataları veya eksiklikleri önleyemeyebilir veya tespit edemeyebilir. Değişen koşullar nedeniyle kontrollerin yetersiz hâle gelmesi veya politika ve prosedürlere uygunluğun azalması ihtimali vardır.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranıştan oluşan temel ilkelere dayanan, Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'ın (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uymaktayız.

Kalite Kontrol Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda - etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere -

kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen "Beş Adım Yaklaşımının" uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

Denetçinin Sorumlulukları

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.

Yaptığımız güvence çalışması, "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetim Standardı 3000'e ("GDS 3000") – "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri" uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar; dayanak denetim konusunun, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunulup sunulmadığına ve kontrollerin uygun şekilde tasarlanıp tasarlanmadığına ve etkin şekilde işleyip işlemediğine dair makul güvence elde etmek üzere prosedürlerimizi planlamamızı ve uygulamamızı gerektirmektedir.

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge'de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, Dayanak Denetim Konusu bölümünde belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Bu rapor Banka'nın, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence

raporuna dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri gibi) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Banka, rapor tarihi itibarıyla yalnızca fiziki teslimat gerektirmeyen altın (XAU) işlemlerine aracılık etmektedir. Gümüş (XAG) işlemleri kapsamında herhangi bir aracılık hizmeti bulunmamakta olup, Banka'nın merkez ve şube kanalları üzerinden fiziki altın ya da gümüş alım-satımı gerçekleştirilmemektedir. Banka'nın kıymetli maden tedarik zinciri süreçleri kapsamında herhangi bir tedarikçi ile iş ilişkisi bulunmamaktadır. Bu çerçevede, Banka fiziki satın alım işlemleri ve tedarikçi süreçlerine yönelik herhangi bir değerlendirme, izleme veya uyum faaliyeti gerçekleştirilmemektedir.

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

- Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile görüşmeler yapılması,
- Tedarik zincirinde yer alan süreçlerin yetkilileri ile görüşmeler yapılması,
- Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenerek yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanması ve incelenmesi,
- İlgili süreçlerde yer alan kontrollerin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka'nın ilgili süreçler için hazırlamış olduğu iç yönergelerin incelenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka tarafından tedarik zincirinde belirlenmiş olan risklerin değerlendirilmesi.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi - Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Yönergesine İlişkin Cari Dönemde Tespit Edilen Bulgulara İlişkin Özet Tablo

Haziran 2021 tarihli ve 31.YÖN.05 kodlu “Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi” Madde 10 uyarınca raporumuzda sadece kayda değer kontrol eksikliği ve önemli kontrol eksikliği olarak değerlendirilen bulgulara, BİST tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde kodlanarak yer verilmiş olup, kontrol zayıflığı olarak değerlendirilen bulgular denetlenen ile yazılı olarak paylaşılmış ve raporumuzda sadece istatistiksel bilgilerine yer verilmiştir.

Cari dönemde tespit edilen bulgulara ilişkin özet tablo aşağıda sunulmuştur:

Denetim Alanı	Bulgunun Önemlilik Seviyesi	Cari Dönem	
		Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı	Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı
Uyum Rehberi	ÖK	-	-
	KD	1	1
	KZ	-	-
İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları	ÖK	-	-
	KD	1	1
	KZ	-	-
Kıymetli Madenler ve Sorumlu Tedarik Zinciri Denetimi Toplam	ÖK	-	-
	KD	2	2
	KZ	-	-

Cari dönemde tespit edilen bulgulara aşağıda yer verilmiştir.

Açıklanan denetim kapsamı çerçevesinde, Banka'nın Tedarik Zinciri üzerinde cari denetim döneminde gerçekleştirilen denetim çalışması sonucunda; mesleki tecrübemize dayanarak yaptığımız değerlendirmeye göre, kayda değer kontrol eksiliği veya önemli kontrol eksikliklerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

<i>Bulgu Kodu</i>	2024.DİĞR.0001.KD	Süreç	Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Tedarik Zinciri Politika Belgesi
<i>Kontrol Numarası</i>	-		
<i>Bulgu</i>	Kriter: Borsa İstanbul tarafından yayımlanan Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'nin Dördüncü Bölümünün 1. Fıkrası uyarınca, "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Tedarik Zinciri Politika Belgesi Belgenin Amacı: Bu belge, kıymetli maden tedarik zincirinin tüm aşamalarındaki taraflar için ortak bir referans olmayı amaçlamaktadır. Şirketlerin bu politika modelini kurumsal sosyal sorumluluk, sürdürülebilirlik veya diğer politika uygulamalarına entegre etmesi önerilmektedir." hükmüne uyum gösterilmesi beklenmektedir. Durum: Gerçekleştirilen denetim çalışmasında, Bankanın Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında faaliyet gösteren kıymetli madenler aracı kuruluşu faaliyetlerine Ekim 2023 itibariyle başladığı, ancak kıymetli maden tedarik zinciri sürecine ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası"nın banka bünyesinde 2024 itibariyle yürürlüğe girdiği tespit edilmiştir.		
<i>İş Riski</i>	Söz konusu durum mevzuata uyumsuzluk iş riskini oluşturmaktadır.		
<i>Denetlenenin Görüşü</i>	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.		
<i>Sonuç Değerlendirmesi</i>	Söz konusu bulgu, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'nin Dördüncü Bölümünün 1. Fıkrası uyarınca mevzuata uyumsuzluk oluşturmaktadır. Gerçekleştirilen yeniden değerlendirme çalışmaları sonucunda, "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası"nın Kasım 2024 itibariyle oluşturulduğu tespit edilmiştir. Bulgu düzeltilmiştir.		

Bulgu Kodu	2024.DİĞR.0002.KD	Süreç	Eğitim Faaliyetleri
Kontrol Numarası	-		
Bulgu	Kriter: Borsa İstanbul tarafından yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları İle Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi Ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin Dördüncü Bölümünün 16. Maddesinin 2. Fıkrası uyarınca, "Eğitim faaliyetleri iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Yükümlüler eğitim faaliyetlerini, bu Yönergenin 17 nci maddesinde belirtilen konuları içerecek şekilde ve belirli bir eğitim programı dâhilinde yürütürler. Eğitim programı iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından gözetilir." hükmüne uyum gösterilmesi beklenmektedir. Durum: Gerçekleştirilen denetim çalışmasında, Bankanın Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında faaliyet gösteren kıymetli madenler aracı kuruluşu faaliyetlerine Ekim 2023 itibariyle başladığı, ancak kıymetli maden tedarik zinciri süreçlerine ilişkin olarak 2023 yılında eğitim faaliyeti gerçekleştirilmediği tespit edilmiştir.		
İş Riski	Söz konusu durum mevzuata uyumsuzluk iş riskini oluşturmaktadır.		
Denetlenenin Görüşü	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.		
Sonuç Değerlendirmesi	Söz konusu bulgu, Borsa İstanbul tarafından yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları İle Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi Ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin Dördüncü Bölümünün 16. Maddesinin 2. Fıkrası uyarınca mevzuata uyumsuzluk oluşturmaktadır. Gerçekleştirilen yeniden değerlendirme çalışmaları sonucunda, Banka bünyesinde tedarik zinciri eğitim faaliyetlerinin Kasım 2024 itibariyle başlatıldığı tespit edilmiştir. Bulgu düzeltilmiştir.		

Görüş

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

- (a) Alternatifbank A.Ş. tarafından 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,
- (b) Alternatifbank A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,
- (c) Tarafımızca test edilen kontroller 3 Ekim 2023 - 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Sorumlu Baş Denetçi

İstanbul, 4 Ağustos 2025

Alternatifbank A.Ş.
Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2024

EK1 – Banka’nın tarafımıza iletmış olduğu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu aşağıda sunulmuştur.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
İç Kontrol Bölümü
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

Banka Adı:	Alternatifbank Anonim Şirketi
Banka Adresi:	Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. 2D Blok No: 3M/1 34485 Sarıyer/İstanbul
Telefon / E-posta:	+(90) 212 3156500 / info@alternatifbank.com.tr
Raporlama Dönemi:	03.10.2023-31.12.2024
Rapor Tarih ve No:	22.07.2025 / 12

Denetim Listesi

Hali ERGÜR, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi/İç Sistemler Sorumlusu
Ozan KIRIMLI, Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi,
Ömer Faruk GÖNENER, Teftiş Kurulu Başkanı
Egemen BAYKAN, Risk Yönetimi Başkanı

Dr. Levent Güven, Hazine ve Finansal Kurumlar GMY
Zafer VATANSEVER, Bilişim Teknolojileri ve Operasyon GMY
Eren ULUĞ, Operasyonlar Direktörü

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu –22.07.2025/12

İÇİNDEKİLER

I. Amaç, Kapsam ve Faaliyetler	3
II. Yükümlüler İçin Beş Adım Bildirimi	4
III. Sonuç ve Genel Uyum Değerlendirmesi	7

I. Amaç, Kapsam ve Faaliyetler

Borsa İstanbul AŞ (BİST) Kıymetli Madenler Piyasası üyesi bir kıymetli madenler aracı kuruluşu olan Alternatif Bank AŞ'nin (Banka), kıymetli madenler (altın ile ilgili) sorumlu tedarik zinciri süreçlerine ilişkin kontrol ortamının, 03.10.2023-31.12.2024 dönemindeki etkinlik ve yeterliliğine ilişkin gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmalarının sonucunun ilgili mevzuata uyum seviyesinin değerlendirilmesi ve beyan sunulması amacıyla işbu rapor düzenlenmiştir.

Borsa İstanbul AŞ tarafından yayınlanan 05.03.2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi ile kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş ve kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tanımlanan bankalara uyum yükümlülüğü getirilmiştir. İşbu rapor kapsamında, 03.10.2023-31.12.2024 tarihleri arasında Bankamızda gerçekleştirilen işlemler (ilgili dönemde Bankamızda sadece fiziki olmayan altın (XAU) alım-satım işlemleri gerçekleştirilmiştir) ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programına esas teşkil eden çalışmalar incelenmiştir.

Kıymetli Maden Tedarik Zinciri süreci kapsamında Bankamız tarafından gerçekleştirilen altın işlemlerine ait kontroller tamamlanmıştır. Yapılan süreç incelemeleri ile Kıymetli Maden Tedarik sürecine yönelik mevzuat hükümleri ile Bankamız süreçlerinin uyumluluğu değerlendirilmiştir. Kıymetli Maden Tedarik Süreci'ni kapsayan Politika ve prosedürler gözden geçirilmiş ve gerekli ekleme/güncellemelerin yapıldığı görülmüştür.

Banka faaliyet iznini 2023 son çevreğinde almış olup, raporlama dönemini kapsayan dönemlerde rapora konu olabilecek herhangi bir fiziki veya hurda kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemiş, yalnızca fiziki olmayan (kaydı) altın (XAU) işlemleri yürütülmüştür. Bankanın Merkez ve şubeleri aracılığıyla da fiziki altın ve gümüş dahil baskıca kıymetli maden alım-satımına aracılık faaliyeti yürütülmemektedir.

Bankanın ilgili bölümlerinin/birimlerinin genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren iç düzenlemeler ve kontrol tabloları altın işlemlerini kapsayacak şekilde tasarlanmıştır.

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin ilgili maddesi gereği iç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin denetim bilgilerini içeren istatistikler (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistik Bilgi Detay Bildirim Formu) BİST'e her 3'er aylık dönemlerde Uyum Birimi tarafından gönderilmektedir.

Bankamızda, yasal mevzuat gereği Uyum Birimi tarafından hazırlanan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi, İnsan Kaynakları Gelişim Birimi tarafından ilgili Banka personeline tamamlanmıştır. Eğitim içeriğinin yeterli seviyede olduğu görülmüştür.

II. Yükümlüler İçin Beş Adım Bildirimi

1) Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Bankamız, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" (İç Sistemler) ve 5449 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer yasal mevzuat kapsamında yer alan kural ve esaslar çerçevesinde iç kontrol sistemlerini kurmuş olup etkin ve yeterli bir şekilde işletmektedir. Bu çerçevede, Bankanın yürüttüğü faaliyetler kapsamında Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı'nı da kapsayan ve güçlü şirket yönetimi sistemlerini gerekliliklerini yerine getiren etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmiştir. Bankanın bölüm ve birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren ve kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika ve prosedürler yazılı olarak bulunmaktadır. Söz konusu iç düzenlemeler periyodik olarak gözden geçirilmekte, değişen koşullar ve risklerin periyodik olarak analiz edilip değerlendirilmesi doğrultusunda gerekli güncellemeler iç düzenlemelere zamanında yansıtılmaktadır. Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmesinden dolayı ilgili Politika'nın 2024 yılında hazırlanarak onaylandığı görülmüştür (Bulgu Kodu-1).

Bulgu kodu	1
Bulgu	Kriter: Banka'nın bölüm ve birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerini ve esaslarını düzenleyen, kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika'nın oluşturulması gerekmektedir. Durum: Banka, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluş iznini 03.10.2023 tarihinde almıştır. Yapılan inceleme neticesinde Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası'nın 2024 yılında hazırlanarak yürürlüğe konduğu tespit edilmiştir.
Denetlenenin Görüşü	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.
Sonuç Değerlendirmesi	Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olması, devam eden dönemlerde de fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemesi, 2024 yılı içerisinde Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası'nın hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olması sebebiyle bulgu konusu eksikliğin tamamlanmış olduğu görülmüştür. Bulgu düzeltilmiştir.

İÇ KONTROL MÜDÜRLÜĞÜ



İç Sistemler birimleri tarafından, faaliyetlerin kanunlara ve ilgili diğer mevzuata, politika ve kurallara, bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, Banka faaliyetlerinin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin, Banka iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin, finansal raporlama sistemlerinin kontrolleri ve uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir. İnceleme sonuçları analiz edilerek Bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller ile değerlendirme sonuçları Banka Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne sunulur.

Sorumlu Tedarik Zinciri Yönerge ve rehberleri ile uyum yükümlülüklerinin Borsa'ya bildirimi ile diğer uyum faaliyetlerinin yürütülmesi için İç Kontrol ve Uyum Görevlisi'nde aranan şartlar, atanması ile görev, yetki ve sorumluluklarına yer verilmiştir. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri mevzuatı gereğince bankalar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atama sürecinde muaf tutulmuş olup, mevzuatta belirtildiği üzere iletişim kuracak yetkili kişiler Borsa İstanbul'a bildirilmiştir.

Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmesinden dolayı 2023 yılı içerisinde tüm yılı kapsayacak bir eğitim gerçekleştirilmemiş olmakla birlikte (Bulgu Kodu-2), Borsa İstanbul rehber ve yönergelerinde belirtilen uyum yükümlülüklerine ilişkin olarak 2024 yılı içerisinde eğitim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. İlgili personele periyodik eğitim verilmesine devam edilecektir. 2024 yılı eğitim sonuçları 2025 yılı Mart ayı içerisinde Borsa İstanbul AŞ'ye iletilmiştir.

Bulgu Kodu	2
Bulgu	Kriter: Yükümlüler, yasal mevzuat hükümleri gereğince asgari düzeyde belirlenen konuları içeren bir eğitim dokümanı hazırlayarak, kurum büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen şartlara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek zorundadır. Durum: Banka'nın, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluş iznini aldığı 2023 yılı içerisinde herhangi bir eğitim gerçekleştirmediği, ilgili eğitim faaliyetlerini 2024 yılı içerisinde gerçekleştirerek Borsa İstanbul'a bildirdiği tespit edilmiştir.
Denetleme Görgüsü	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.
Sonuç Değerlendirmesi	Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmesinden dolayı 2023 yılı içerisinde tüm yılı kapsayacak bir eğitim gerçekleştirilmemiş olmakla birlikte, 2024 yılı içerisinde Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi'nin

	Uyum ve Eğitim bölümlerinin karşılıklı müzakereler ile hazırlanarak Yönetim tarafından belirlenen çalışanlara verilmesi, eğitim dokümanı içeriğin talepleri karşılanması sebebiyle bulgu konusunu eksikliği tamamlanmış olduğu görülmüştür. Bulgu düzeltilmiştir.
--	--

Sonuç Bildirimi: Banka faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olup 2023 ve 2024 yılları içerisinde herhangi bir fiziki işlem gerçekleştirilmemiştir. Üyelik sonrasında politika ve eğitimler 2024 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Politika ve eğitimlerin tamamlanmış olması sebebiyle Banka'nın bu alanda genel olarak uyumlu olduğu kanaatine varılmıştır.

2) Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Kıymetli maden tedarikinde Borsa düzenlemelerine ve uluslararası standartlara uyum sağlanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi, maruz kalılabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin ve kontrollerin oluşturulması, kıymetli maden tedarik sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına sebebiyet vermekten kaçınılması ile sürecin insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesine yönelik olarak tedbirler bütünü oluşturulmasını sağlamak amacıyla Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası oluşturulmuştur.

Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemleri oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

İç sistemler birimleri, Bankanın risk yönetimi, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek başta olmak üzere Bankanın altın işlemleri ile ilgili yürüttüğü faaliyetleri de içerecek şekilde risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesinde etkin rol oynamaktadır.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

3) Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Banka tarafından, belirlenen risklere yönelik alınacak aksiyon planları ve vadeleri takip edecek yeterli ve etkin bir takip mekanizması oluşturulmuştur. Bankanın mevcutta yürüttüğü tüm işlemler ile ilgili doğabilecek risklere ilişkin politika, prosedür, süreçler ve kontroller tasarlanmış ve uygulanmaktadır. Bu dokümanlar düzenli aralıklarla gözden geçirilerek gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

İÇ KONTROL MÜDÜRLÜĞÜ



4) Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları ve Rafinerilerinin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri mevzuatı kapsamında Banka faaliyetlerinin üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi yetkilendirilmiştir. Yürütülen çalışmalar sonrası oluşturulacak olan ilgili bağımsız denetim raporu Banka web sitesinde yayınlanacaktır.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

5) Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi doğrultusunda 03.10.2023-31.12.2024 dönemine ilişkin raporlama faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

III. Sonuç ve Genel Uyum Değerlendirmesi

Banka faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almıştır. İlgili ve takip eden dönemlerde herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemiştir. 2024 yılı içerisinde Politika ve eğitim konularına tam uyumlu hale gelinmesi sebebiyle, Bankamızın kıymetli madenler tedarik süreçlerinde, Borsa İstanbul Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde tanımlanan beş adımın her birine yönelik süreçlerin yürütüldüğü iç ve dış düzenlemelere uygun şekilde tasarlandığı ve işlemlerin ilgili mevzuata uyumlu olarak yürütüldüğü değerlendirilmiştir.

Genel Uygunluk Sonuç Bildirimi: Evet

Bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

Engin Turan, CFE, CRMA

İç Kontrol ve Uyum Başkanı

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu -22.07.2025/12

7