

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI
A.ř.**

**1 TEMMUZ - 31 ARALIK 2021 TARİH
ARALIĐI,
ULUSLARARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SöZLEşMELERİ STANDARTINA (ISAE
3000) GÖRE HAZIRLANMIř, BAĞIMSIZ
GÜVENCE RAPORU**

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmıştır)

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 31 Aralık 2021 yılsonu Borsa Kıymetli Madenler Aracı Kurum Uyum Raporu ("Rapor") ile ilgili güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Güvence kapsamı, Borsa Kıymetli Madenler Aracı Kurum Uyum Raporu'ndan ("Rapor") ibarettir.

Çalışmamızın Kapsamı

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 Standardı ve Borsa İstanbul (BIST) tarafından yayımlanan Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde ISAE 3000 denetçileri için belirlenen Üçüncü Tarafların Denetim Yönetmeliğinde öngörülen mevzuat ve düzenlemeler ışığında yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır. Güvence kapsamı, Borsa Aracı Kurum Uyum Raporu'ndan ("Rapor") ibarettir.

Sorumluluklar

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetimi, Raporu'n Borsa İstanbul'un Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberine göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen BIST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Şirket'in Aracı Kurum Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetlerdir. Bu sorumluluk, Altın Tedarik Zinciri Politikasının hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmayı sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini içermektedir.

"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 Kuveyt 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.) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/kuruluşlarının da dâhil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.”

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:

- Şirket 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 sorulmuş ve gerekli açıklamalar alınmıştır,
- Şirket Yönetimi ve işletme personeline seçtiğimiz veya gözlemlediğimiz belirli müşteriler ile ilgili Müşteri Tanıma Sistemi ve işlem örnekleri hakkında sorular sorulmuştur,
- Bu raporun hazırlanması kapsamında ilgili olan kişilerden gerekli açıklamalar alınmıştır.
- Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için şirket uyum görevlisi ile toplantılar yapılmıştır,
- Uyum Raporunun hazırlanmasından sorumlu ilgili personel ile görüşülmüştür,
- Şirketin, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirilmiştir,
- Örnekleme yoluyla seçilen, altın tedarik edilen taraflar için hazırlanan dosyalar ve işlem belgeleri dâhil olmak üzere destekleyici belgeler gözden geçirilmiştir,
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgularla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelenmiştir ve tüm hususların tutarlı olduğu görülmüştür.
- Şirketin Altın Tedarik Zinciri sürecine ait yürürlüğe koyduğu ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak işlerlik kazandırdığı etkili bir yönetim sistemi tesis ettiği, uygun bir iç kontrol ve iletişim sistemi kurduğu, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik prosedür ve uygulamalar oluşturduğu, İş Yaptığın Tarafı Tanıma Sistemi (IYTT, KYC) kapsamında uygun bir Müşteri Kabul Politikası ve bunları takip edip güncellediği bir Müşteri İlişkileri Yönetimi programı olduğu ve UN yaptırımlar listesi, OFAC SDN (Office of Foreign Assets Control) listesi, Mevcut müşteri bilgilerindeki değişiklikler UN (United Nations) , HM (Her Majesty's List), CBK (Central Bank Kuwait) ve PEP (Politically Exposed Person) listeleri ile karşılaştırıldığı sistemlerinin de kullanıldığı Risk Yönetim Planı oluşturarak uygulamaya koyduğu ve tüm sistemin işler halde tutulduğu, ayrıca World-Check, KFH (Kuveyt Türk Financial House) ve KTKB (Kuveyt Türk Katılım Bankası) ise Pay Gate Inspector uygulamalarının da kullanıldığı görülmüştür,
- Bulgularımızla tutarlılığın sağlanması amacıyla Uyum Raporu sunumu gözden geçirilmiştir.

- Şirket tarafından hazırlanan Uyum Raporunda yer alan hususlar ve nihai değerlendirmenin, BİST düzenlemeleri kapsamında yer alan uyum rehberi ile öngörülen beş adım ilkesi gereklerini sağlayıp sağlamadığı; her bir adıma yönelik olarak verilen beyanlara yönelik açıklamaların gerçek durumu yansıtıp yansıtmadığı; Şirket uygulamalarını yansıtan iç kontrol sisteminin bunları tevsik edip etmediği, denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgular üzerinde karşılaştırmalar yapılarak, değerlendirilmiştir.

Kalıtsal 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 kalıtsal sınırlamalara tabi olmaktadır.

Güvenceye tabi konuda 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 ile kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulukları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Şirket'i internet sitesinde (<https://www.kuveytturk.com.tr/>) paylaşılan, Şirket'in 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.

Denetim Sonucu ve Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen ve bağımsız güvence prosedürleri ile raporumuzun kapsam maddesinde detayları belirtilen ulusal kambiyo mevzuatı kapsamında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından düzenlenen yönergeler ve uyum rehberi baz alındığında;

- 1) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 tarih aralığında kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum raporunda beş adım ilkeleri kapsamında verilen cevapların ve genel uyum düzeyinin ve uygulamaya yönelik bilgi ve belgelerin, yazılı prosedürlerin yeterli olduğu,
- 2) Yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence denetim standart ve prosedürleri ölçütünde, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 tarih aralığına münhasır Uyum Raporu'nun; önemli hususlar açısından **Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programının** gereklilikleri ile "uyumlu olmadığına dair herhangi bir hususa" rastlanmadığı

sonuç ve kanaatine varılmıştır.

ADAY Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş.
Bir PKF International Üyesidir.

Abdülkadir SAYICI
Sorumlu Baş Denetçi

İstanbul- Türkiye, 29.06.2022

Ek 1: Uyum Raporu

Ek:1