

Aktif Yatırım Bankası

Anonim Şirketi

31 Aralık 2022

Tarihi İtibarıyla Uluslararası Bağımsız
Güvence Sözleşmeleri Standardına (ISAE 3000)
Göre Hazırlanmış Bağımsız Güvence Raporu

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na ve Yönetimine

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmıştır)

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi (Şirket) Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 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.

1) 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.

2) Sorumluluklar

Şirket Yönetimi, Rapor'un 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 yansıtmasını 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 Şirket'in 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."





3) 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 sorumlu 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 kişilerden gerekli açıklamalar alındı.
- Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için şirket uyum görevlisi ile toplantılar yapıldı.
- Şirket 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.
- Şirket'in, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi.
- Cari dönemde herhangi bir kıymetli maden işlemi olmamasına rağmen, süreçlerin incelemesi yapılmıştır.
- Altın tedarikçileri ve alıcıları ile diğer ilgili taraflara ait BIST Kıymetli madenler aracı kuruluşları ile aracı kurumların iç kontrol sistemi ve uyum esasları hakkında yönergesine due diligence sürecine yönelik prosedür, belge ve bilgiler incelenmek amacıyla seçildi, gerekli kontrol ve denetimler yapılarak aracı kurumda etkin bir Uyum (Compliance) sistemi kurulduğu ve sistemin işleyişinin uygun olduğu görüldü.
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgularla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.
- Bulgularımızla tutarlılığın sağlanması amacıyla Uyum Raporu sunumu gözden geçirildi.

4) 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 durum da 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.



5) 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 raporu Sorumlu Tedarik Zinciri Bağımsız Denetim Sözleşmesi’nde belirtilen konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

6) Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi’nin 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022 dönemine ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi’nin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair herhangi aykırı bir hususa rastlanılmamıştır.

Şirket tarafından hazırlanan Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu’nun mevzuata uygun bir şekilde hazırlandığı belirlenmiştir.

Denetim sonucunda Şirket’in sorumlu tedarik zinciri üzerindeki kontrollerinin etkin, yeterli ve uyumlu olduğunu yönünde kanaat oluşmuştur. Denetim faaliyetleri sürecinde herhangi bir kısıtlama veya engelleme ile karşılaşılmemiştir.

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi

Nail Çamcı, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Haziran 2023
İstanbul, Türkiye



Ek 1: Aracı Kurum Uyum Raporu





AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

TEDARİK ZİNCİRİ VE UYUM RAPORU

10.01.2023

Raporu Hazırlayan: Mevzuat Birimi

Rapor Tarihi: 10.01.2023

Rapor Numarası: MVZ_202301

İÇİNDEKİLER

<u>Referans</u>		<u>Sayfa</u>
1.	RAPORUN AMAÇ VE KAPSAMI	2
1.1	Amaç.....	2
1.2	Kapsam	2
2.	DEĞERLENDİRME	2
2.1	Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması.....	2
2.2	Tedarik Riskleri Zincirinin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi	2
2.3	Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması Ve Uygulanması.....	3
2.4	Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları Ve Rafinerilerin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi	3
2.5	Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Raporlanması	3
3.	YÖNETİM BEYANI	4
4.	GENEL UYGUNLUK	4

1. RAPORUN AMAÇ VE KAPSAMI

1.1 Amaç

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine ilişkin faaliyetlerinin "Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik" e (Kıymetli Madenler Yönetmeliği), "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi"ne (Uyum Yönergesi) ve Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi"ne (Denetim Yönergesi) ve bu kapsamdaki diğer düzenlemelere uyumluluğunun değerlendirilmesi amaçlanmıştır.

1.2 Kapsam

Uyum Yönergesi'nde kıymetli madenler aracı kuruluşları ile rafinerilerin tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilen "beş adım yaklaşımı" kapsamı oluşturmaktadır. Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmektedir.

- Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması,
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi,
- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması.

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine yönelik faaliyetleri gözlemlenerek işleyişin Banka içi uygulama, iş akışı, prosedürler ve mevzuata uyumu ile yeterliliği değerlendirilmiştir.

2. DEĞERLENDİRME

2.1 Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

BDDK'nın 16.04.2009 tarih ve 3149 sayılı kararı kapsamında Banka'ya 'kıymetli madenlerin alımı, satımı veya bunların emanete alınması' işlemlerini gerçekleştirilmesi konusunda izin verilmiştir. Buradan hareketle Banka; Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'na üyelik başvurusunda bulunmuştur.

Banka 2021 yılı içerisinde "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" ve "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası" nı oluşturmuştur. Söz konusu prosedürler yıllık olarak gözden geçirilmekte ve revize ihtiyacı olması durumunda gerekli revizeler yapılmaktadır. Ek olarak konuyla ilgili farkındalığın artırılmasını sağlamak amacıyla ilgili personelin katıldığı "Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi" yıllık olarak düzenlenmektedir. Kıymetli Madenler Yönetmeliği kapsamında Banka tarafından iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerinin ataması yapılmıştır.

Banka'nın güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

2.2 Tedarik Riskleri Zincirinin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Banka, kıymetli maden tedarik zinciri içerisindeki olası risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesine yönelik "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası" nı oluşturmuştur. Bu politika ile çatışmalardan etkilenmiş yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ihracat faaliyetleri ile ilgili riskleri azaltma; çatışmalara duyarlı kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arza tüm

süreçte risk farkındalığını oluşturmayı ve bu farkındalığı tedarikçilerle yapılacak sözleşme ve anlaşmalara yansıtmayı amaçlamaktadır. Banka, çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her türlü eylemden kaçınmayı ve Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayacak yerel kanunlara uymayı taahhüt etmektedir.

Banka'nın tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

2.3 Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması Ve Uygulanması

Banka, risk iştahı doğrultusunda kıymetli maden işlemleri için hedeflerini ve stratejilerini belirlemiştir. Bu kapsamda Banka "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" nı oluşturmuştur. İlgili politika kapsamında Yönetim Kurulu'nca veriler yetkiler ve sınırlamalar dahilinde yapılabilecek iş ve işlemler belirlenmiştir. Ayrıca politikada yer almayan iş ve işlemlerin yapılabilmesi için ayrıca Yönetim Kurulu kararı alınması gerekliliği hususu yer almaktadır. Bu doğrultuda Banka iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerinin atamasını gerçekleştirmiştir.

Banka'nın belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

2.4 Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları Ve Rafinerilerin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Banka, 2022 yılı uyum değerlendirmesi için Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş firması ile anlaşma yapmıştır. Düzenlenen bağımsız denetim raporuna Banka internet sitesinden erişilebilecektir.

Banka'nın kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

2.5 Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Raporlanması

Banka "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" nda Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun her yıl hazırlanacağını ve bu raporun yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenerek "Bağımsız Güvence Raporu" hazırlanacağını belirtmektedir. İşbu rapor ilgili maddenin yerine getirilmesi amacıyla düzenlenmektedir.

Banka'nın tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması hususuna uyumlu olduğunu beyan ederiz.

3. YÖNETİM BEYANI

Banka faaliyetlerinin "güçlü şirket yönetim sisteminin kurulması", "tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi", "belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması", "kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi" ve "tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması" hususlarında tam uyumlu olduğunu beyan ederiz.

4. GENEL UYGUNLUK

Adımlar	Uyum Durumu
Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması	Evet
Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	Evet
Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	Evet
Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi	Evet
Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	Evet
Genel Uygunluk	Evet

Pınar Gürkan
İç Sistemler Grup Başkanı

Yusuf Toygar
Mevzuat Başkanı