

Hayat Finans Katılım Bankası
Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Uluslararası Bağımsız Güvence Sözleşmeleri
Standardına (ISAE 3000) Göre Hazırlanmış
Bağımsız Güvence Raporu

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 dönemi itibarıyla Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu ile ilgili güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

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

2) Sorumluluklar

Banka Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'ne 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 BİST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri 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 BİST 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 hazırlanmıştır.

Bu rapor Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetmeliği çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Şirket politikaları ve BİST 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 Borsa İstanbul'a 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:

- Banka Yönetimine Banka'nın yürürlükte olan sorumlu tedarik zinciri süreçleri, risk yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu 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.
- Banka'nın öngörebileceği riskleri değerlendirmek için Banka uyum görevlisi ile toplantılar yapıldı.
- Banka Yönetimi ve personeline Müşteri Tanıma Sistemi ve işlem örnekleri hakkında sorular soruldu.
- Uyum Raporunun hazırlanmasından sorumlu ilgili personel ile görüşüldü.
- Banka'nın, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi.
- Banka tarafından gerçekleştirilen kıymetli maden alım satım işlemlerinin detaylı incelemesi yapıldı.
- Cari dönemde sorumlu tedarik zinciri güvence denetimine konu edilecek herhangi bir kıymetli maden alım satım işlemi bulunmadığı görüldü. Herhangi bir işlemin olmamasına karşın ilgili iş süreçlerinin incelemesi yapıldı.
- Altın tedarikçileri ve alıcıları ile diğer ilgili taraflara ait İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı'na, due diligence sürecine yönelik prosedür, bilgi ve dokümanlar incelenmek amacıyla seçildi, gerekli kontrol ve denetimler yapılarak Banka'da etkin bir Uyum (Compliance) sistemi kurulduğu ve sistemin işleyişinin uygun olduğu görüldü.
- Denetim çalışmalarımızla tutarlılığın sağlanması amacıyla Uyum Raporu sunumu gözden geçirildi.
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen sonuçlarla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.

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 Güvence Denetimi Sözleşmesi’nde belirtilen konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

6) Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin 1 Ocak – 31 Aralık 2024 dönemine ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi’nin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair herhangi aykırı bir hususa rastlanılmamıştır.

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

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

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Furkan YAŞAR, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Mart 2025
İstanbul, Türkiye

Ek 1: Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

