

**Hayat Finans Katılım Bankası**  
**Anonim Şirketi**

31 Aralık 2023

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

## **Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na ve Yönetimine;**

### **Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına Göre Hazırlanmış)**

Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın 5 Aralık 2023 – 31 Aralık 2023 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 ibarettir.

#### **2) Sorumluluklar**

Banka 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, Banka'nın 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 Banka'nın 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:

- Banka Yönetimine Banka'nın 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.
- 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.
- Cari dönemde herhangi bir kıymetli maden işlemi olmamasına rağmen, süreçlerin incelemesi yapıldı.
- 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 Banka'da etkin bir Uyum (Compliance) sistemi kurulduğu ve sistemin işleyişinin uygun olduğu görüldü.
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen sonuçlarla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.
- Denetim çalışmalarımızla 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.

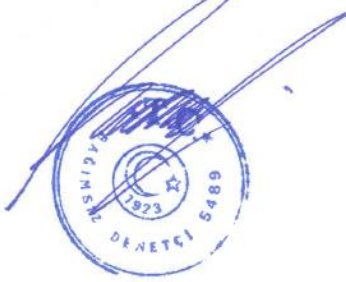
## 6) Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin 5 Aralık 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi’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

24 Haziran 2024  
İstanbul, Türkiye

**Ek 1: Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu**

