



BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

Akbank T.A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak- 31 Aralık 2023 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 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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

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 İstatistik 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.



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.

Görüş

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

1. Akbank T.A.Ş. tarafından 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır.
2. Akbank T.A.Ş. tarafından Yönerge'de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır
3. Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak- 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

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



İstanbul, 15 Mayıs 2024



Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyum Durumu

Akbank T.A.Ş. olarak, Borsa İstanbul A.Ş.'nin sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri ile tam uyumluyuz. Bankamızın kıymetli madenlere ilişkin iş süreçleri ve organizasyonu beş adım yaklaşımına uygun bir şekilde yapılmış olup, düzenli olarak işletilmektedir.

EK 1 - Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu 2023

AKBANK T.A.Ş.

KIYMETLİ MADENLER

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ

UYUM RAPORU

UYUM BAŞKANLIĞI

2024

Raporda, "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" ile OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" baz alınarak, sorumlu altın tedarik zinciri gerekliliklerine uygun olarak yapılan faaliyet ve uygulamalar ile ilgili mevzuat uyum beyan açıklamasına yer verilmiştir. Bu rapor Akbank T.A.Ő.'nin Borsa İstanbul'un (BİST) "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi"ne uyum faaliyetlerini özetlemektedir.

Banka Adı	AKBANK T.A.Ő
Raporlama Dönemi	01.01.2023 – 31.12.2023
Rapor Tarihi	28.03.2024
Sorumlu Bölüm Başkanı	Z. Selim ÖNAL



Bu rapor, Bankamız ilgili mevzuatı, "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" ve 5 adım yaklaşımına uygunluk çerçevesinde hazırlanmıştır.

BEŞ ADIM YAKLAŞIMINA GÖRE UYUMLULUK DEĞERLENDİRME SONUÇLARI

1. Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Bankamız süreçleri "güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması" adımı ile tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili riskleri de dikkate alacak şekilde oluşturulan banka süreçleri ile bu riskleri benimseyen tedarik zinciri politikası, OECD rehberde yer alan standartlarla uyumlu bir şekilde yürütülmektedir.

Bankamız risklerinin yönetiminde birimlerin rol ve sorumlulukları, risklerin yönetimine ilişkin yetkilerin sınırı, birimler arasındaki iletişim, raporlama ve koordinasyona dair prensipleri belirleyen ve kontrol yapısını oluşturmak için Üçlü Savunma Hattı Modeli benimsenmiştir. Bu model standart olarak üç hat üzerinden tesis edilmekte ve faaliyet göstermektedir. 1.hatta iş birimleri tarafından operasyonel yönetim çerçevesinde gerekli tedbirler alınmakta, 2.hatta ise Uyum Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı tarafından banka işlem ve uygulamalarının etkin, verimli ve uyumlu şekilde işletilebilmesi için gerekli ve risk odaklı kontrol ve izleme faaliyetleri yürütülmektedir. 3. hatta ise 1. ve 2. hattaki faaliyetlerin etkinliği Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından değerlendirilerek güvence sağlanmaktadır.

Uyum Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında müşterinin demografik bilgileri, işlem sıklıkları ve işlem tutarına göre belirlenen kriterler çerçevesinde, MASAK mevzuatına göre kontrol ve izleme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Çalışmaların kontrol ve denetimi amacıyla yeterli bilgi, deneyim ve yeterliliğe sahip personel bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalar sistem üzerinden ve yapay zeka uygulamaları da kullanılarak risk odaklı bir bakış açısıyla gerçekleştirilmektedir.

Uluslararası ambargo ve ekonomik yaptırımlar çerçevesinde kıymetli madenlere ilişkin yabancı para transferleri de Bankamız izleme ve kontrol sistemi, akıllı kontroller ve yapay zeka bazlı yardımcı programlar üzerinden izlenmektedir. Uluslararası yaptırımlar veya ambargo içeren unsur, ülke veya taraf bulunması durumunda güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri kapsamında sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır.



Fiziki altın işlemlerine ilişkin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki kontrol ve izleme çalışmaları nakit işlemler kontrol-onay mekanizması ve periyodik kontroller aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Külçe altın yatırma işlemleri belirli kriterler çerçevesinde belirlenen işlem limitlerine göre şube, bölge ve Uyum Başkanlığı onay seviyelerine tabi olmaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen işlemlere ait kayıtlar saklanmaktadır. Belirli periyotlar ile yüksek montanlı işlemler geçmişe dönük işlem adet ve tutar bilgileri göz önünde bulundurularak sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında ayrıca incelenmektedir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri periyodik olarak gerçekleştirilmekte olup, 3 aylık periyotlar ile faaliyetlerimiz Denetim Komitesi ile paylaşılmaktadır.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Düzenlemeleri kapsamında faaliyetlerin mevzuata uygun şekilde yürütülmesi ve ilgili koordinasyonun sağlanması Bankamızda Uyum Başkanlığı'nın sorumluluğundadır. Bu kapsamdaki faaliyetleri gerçekleştiren çalışanlar BİST tarafından belirlenen özellikleri taşımakla birlikte deneyim ve mesleki bilgi açısından yetkin kişilerdir.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri kapsamındaki süreç Yönetim Kurulu onaylı Bankamız politika ve prosedürlerinde detaylı şekilde yer almakta olup ihtiyaçlara göre sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Son olarak 2023 yılında Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi (KAD-SİS) ve Altın Transfer Sistemi eklenerek Politika ve Prosedürlerimiz güncellenmiştir Güncellenen dokümanlar internet sitemizde tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur. Konuyla ilgili iç düzenlemelerin yanı sıra Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında hazırlanan eğitimlerde gözden geçirilerek Bankamız Akademi (Eğitimden sorumlu birim) ile birlikte koordineli şekilde ilgili çalışanlara tanımlanarak tamamlanması sağlanmaktadır.

Dönem içerisinde Borsa İstanbul tarafından talep edilen bildirimler süresi içerisinde Borsa İstanbul'a iletilmektedir.

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Bankamız süreçleri "tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi" adımı ile tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

Kıymetli maden süreciyle ilgili banka stratejileri belirlenirken, tedarikçilerin çatışmalardan etkilenmiş veya yüksek riskli bölgelerle ilişkileri de dikkate alınmıştır.



Sorumlu tedarik zinciri sürecindeki faaliyetler İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Politikası'nda belirlenen metodoloji çerçevesinde periyodik olarak ele alınmış olup, risk odaklı bir yaklaşım ile tüm işlemler için izleme ve kontrol sistemleri uygulanmaya devam etmiştir.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Prosedürü'nde yer alan süreçlerde tesis edilen kontrol noktaları belirtilmiş ve sorumlu birim ve ekipler tarafından izleme ve kontrol faaliyetleri yerine getirilmiştir.

Yönetim Kurulumuza konu ile ilgili risklere ilişkin rapor ve bilgilendirme notları düzenli olarak iletilmektedir. Bankamız İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikasında gerekli kontrol ve raporlama süreçlerine ilişkin detaylara yer verilmektedir.

3. Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Bankamız süreçleri "belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin oluşturulması ve uygulanması" adımı ile tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

Bankamız İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Politikası ve Prosedür dokümanlarında Risk Yönetim faaliyetleri ve stratejilerine detaylı şekilde açıklanmıştır. Ayrıca Sorumlu Tedarik Zinciri Fiziki Altın İşlemleri Uygulama Esasları dokümanında da risk odaklı bakış açısıyla ilgili akışlar ele alınmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından, Aralık 2022 döneminde başlatılan denetim 2023 yılı içinde tamamlanmış olup, bu kapsamda şubelerden ve KAD-SİS aracılığıyla ADN'lerden gerçekleştirilen müşteri işlemleri (hurda altın) denetlenmiştir. Bu minvalde, altın işlemlerine ilişkin uygulama süreçleri ile evrak ve kamera kayıtları tetkik edilmiş olup, süreç ve uygulamaların uygunluğu için yürütülen çalışmalarda kayda değer bir aksaklık ile karşılaşılmamıştır.

İç Kontrol Başkanlığı tarafından, 2023 yılı içerisinde periyodik olarak fiziki altın sayım mutabakatları gerçekleştirilmiş olup, herhangi bir olumsuzluğa rastlanmamıştır.

Bankamız İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Politikasında da belirtilen; insanlık dışı muamele, zorla çalıştırma, çocuk işçiliği, yoğun insan hakları ihlalleri, savaş suçları ve soykırım gibi önemli suiistimal, suç ve ihlaller ile terörizmin finansmanı, rüşvet ve suç gelirlerinin aklanması faaliyetleri ile bağlantılı olduğu öğrenilen/anlaşılan herhangi bir taraftan kıymetli maden tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen kıymetli maden ilişkilerini sonlandırmayı ilke olarak kabul etmiş olup, rapor dönemi içinde bu mahiyette bir işlem gerçekleşmemiştir.



Bu kapsamda görülen riskler ve alınan tüm aksiyonlar çeyrek dönemlerde Bankamız Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

4. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Bankamız süreçleri "uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi" adımı ile tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

Bankamız, 2023 yılı uyum değerlendirmesi için Bağımsız Denetim Şirketi PWC (PricewaterhouseCoopers) sözleşme yapılmış olup, firma tarafından Bankamızdaki denetimlere başlanmıştır.

5. Tedarik Zinciri Uyum Raporunun Yıllık Olarak Raporlanması

Bankamız süreçleri "uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması" adımı ile tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

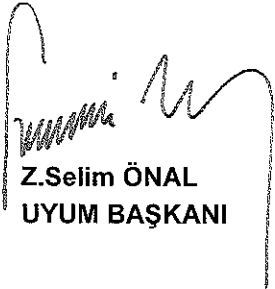
Kıymetli madenlere ilişkin Bankamız iş süreçleri ve organizasyonu Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi usul ve esaslarına uyumlu olarak oluşturulmuş olup, yıllık periyotta uyum raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesine bilgi verilmektedir.

Genel Değerlendirme ve Sonuç

2023 yılı raporlama döneminde BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberliği ile ilgili gerekliliklere tam uyumluyuz.

Raporumuz muhteviyatında yer verildiği üzere, 2023 yılına ait altın tedarik zinciri süreci içerisinde BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, politika ve prosedürlerinin gerekliliklerini yerine getirebilecek tedbir ve yöntemler uygulamaya alınmış olup, güçlü bir yönetim sistemi ile çalışılmaya devam edildiği değerlendirilmiştir.

Uyum sürecindeki şirket politika ve prosedürlerine göre risk değerlendirmeleri yapılmış olup, kontrol ve izleme faaliyetleri planlanmış ve uygulanmıştır.



Z.Selim ÖNAL
UYUM BAŞKANI