

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK 2023 - 31 ARALIK 2023
DÖNEMİNE AİT, ULUSLARARASI
BAĞIMSIZ GÜVENCE SÖZLEŞMELERİ
STANDARTINA (ISAE 3000) GÖRE
HAZIRLANMIŞ, BAĞIMSIZ GÜVENCE
RAPORU**

Anadolubank Anonim Şirketi Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmıştır)

Anadolubank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne

Anadolubank Anonim Şirketi (A.Ş.) / ("Banka") Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarih aralığını kapsayan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu (Uyum Raporu) ile ilgili güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Sorumluluklar

Anadolubank A.Ş. Yönetimi, Uyum Raporu'nu, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") Tarafından yayımlanan, "**Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi**"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 ve "**Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi**"ne uyumu gösteren bu kriterler, Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetlerdir. Bu sorumluluk, Kıymetli Maden 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 Borsa İstanbul'un (BİST) yayımladığı "**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 (Güvence Raporu) hazırlanmıştır."

Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız güvence denetimine dayanarak yapılan bu çalışmalar hakkında görüş bildirmektir. Çalışmalarımız, 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 Borsa İstanbul'un (BİST) yayımladığı "**Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı**"na uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu Güvence Raporu AnadoluBank A.Ş.'nin, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve "Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı" (BİST 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 BİST Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistik Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb.) tam ve doğruluğuna dair Banka Yönetimi, BİST, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum / kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Anadolubank Anonim Şirketi Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmış) (Devamı)

Kalıtsal sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu 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. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunu Banka'nın İnternet sitesinde (<https://www.anadolubank.com.tr>) Banka'nın metodolojisi ve mevcut kıymetli maden tedarik zinciri politikası çerçevesinde okunabilmesidir.

Bağımsızlık ve yetkinlik beyanı

Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu tarafından yayınlanan "Profesyonel Muhasebecilerin Uyacakları Etik İlkeler" 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 Kıymetli Maden Sorumluluğu Politikaları ve Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, AnadoluBank A.Ş.'nin 22 Mart 2024 tarihi itibarıyla tarafımıza sunulmuş, 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarih aralığını kapsayan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun, bütün önemli hususlar açısından, BİST'in yayımladığı "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" gereklilikleriyle uyumlu olduğu görülmüştür.

RSM Turkey Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.
Member, RSM International

Nihat YILDIRIM
Sorumlu Denetçi

İstanbul
4 Haziran 2024



Ek:

- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

ANADOLUBANK A.Ş. KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

1. Amaç

FATF'in tavsiyesi üzerine OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi" oluşturulmuş ve bu Rehber baz alınarak Borsa İstanbul (BİST) tarafından "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" hazırlanarak yayımlanmıştır. Bu Rapor, Anadolubank A.Ş.'nin (Banka), sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmesi, bölgesel çatışmaları ve terörü destekleyen parasal kaynaklara katkı da bulunanlarla iş ilişkisine girmemesi veya işlemlerine aracılık etmemesi, suç gelirlerinin ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında oluşturduğu yüksek standartların belirtilmesi ve risklerin azaltılması amacıyla BİST'in "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi"ne uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Banka Bilgileri

Banka Adı	Anadolubank A.Ş.
Adres	Genel Müdürlük; Yamanevler Mahallesi Toya Sokak No:3 34768 Ümraniye İstanbul
Raporlama Dönemi	01.01.2023-31.12.2023
Rapor Tarihi	Mart 2024
Hazırlayan	Yasal Uyum Departmanı - İç Kontrol Merkezi
Web Adresi	www.anadolubank.com.tr

3. Beş Adım Kuralı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara bağlı oluşturulan alt düzenlemeler başta olmak üzere, Bankacılık faaliyetlerini ilgilendiren tüm diğer düzenlemeler kapsamında Banka nezdinde oluşturulan ve uyguladığı politika, prosedürler, iş akışları, sistemleri ve organizasyonel yapısı, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum sürecinde ihtiyaç duyulan tüm gereksinimleri karşılamaktadır. İlave olarak "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum" kapsamında oluşturulan bu Raporda, Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'nde belirtilen "Beş adım kuralı"na ilişkin açıklamalara yer verilmiştir. Bu kurallar;

- **Adım I:** Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması
- **Adım II:** Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi
- **Adım III:** Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması
- **Adım IV:** Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- **Adım V:** Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanmasıdır.

Adım I: Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Bankacılık Kanunu ve ilgili Bankacılık Mevzuatı Kapsamında Tesis Edilmiş Olan İç Sistemler, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zincirine yönelik Banka politikasının benimsenmesi ve uygulanması

Uyum Göstergesi ve Yorum

Bankanın faaliyetleri; 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan mevzuat ile diğer kurumlar tarafından yayımlanan ilgili bankacılık mevzuatı kapsamında yürütülür.

BDDK'nın yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri Hakkında Yönetmelik ile uyumlu olarak Bankaca benimsenmiş olan kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda; belirlenmiş hedefler ile Kanun, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme ve Banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde kurulmuş olan bir kurumsal yönetim yapısı mevcut olup buna ilişkin iş süreçleri oluşturulmuştur.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik doğrultusunda; Banka maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve birimleri ile konsolidasyona tâbi tutulan ortaklıklarını kapsayacak şekilde Yönetim Kurulu'na bağlı bir iç sistemler yapısı oluşturmuş olup görev, yetki ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından belirlenen İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetimi birimleri vasıtasıyla etkin bir şekilde işletilmektedir.

İç sistemler yapısı bünyesindeki;

- İç denetim sisteminin amacı, üst yönetime Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır.
- İç kontrol sisteminin amacı, Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır. İç kontrol faaliyetleri, Bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçasını oluşturur.
- Uyum kontrolleri vasıtasıyla, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenir. Suç gelirleriyle mücadele ve uluslararası yaptırım faaliyetlerine yönelik, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK), Birleşmiş Milletler (BM), OFAC (The United States Department of Treasury Office of Foreign Assets Control), Avrupa Birliği (AB), FATF (The Financial Action Task Force) gibi kurumların düzenlemeleri çerçevesinde oluşturulan iş süreçleri yürütülür.
- Risk yönetimi sisteminin amacı, faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile Bankanın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamaktır.

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında Banka sözleşme imzaladığı yetkili bir bağımsız denetim kuruluşuna, Mart, Haziran ve Eylül ayları sonu itibarıyla ara dönem sınırlı bağımsız denetim, hesap dönemleri sonu itibarıyla yıllık bağımsız denetim yaptırmaktadır. Bağımsız denetim faaliyetleri kapsamında; Bankanın iç kontrol ve risk yönetim sisteminin tasarımı, işlevselliği, Bankanın iç kontrol sistemi, muhasebe ve finansal raporlama sistemleri ile bilgi sistemlerinde önemlilik arz eden ölçüde zafiyet veya risk bulunup bulunmadığı, ilgili mevzuat hükümlerine uyum, Bankanın finansal tablolarında hata / hile bulunup bulunmadığı hususları değerlendirilmekte ve bağımsız denetim raporları düzenlenmektedir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri doğrultusunda; Kanun kapsamındaki kuruluşların her türlü işlemlerinin gözetimi ve yerinde denetimi, risk yapısı, iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile mali bünyeyi etkileyen tüm unsurların ve bu kuruluşların kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin gözetimi, tahlil ve ölçümü BDDK tarafından görevlendirilen bankalar yeminli murakıplarınca gerçekleştirilen denetimlerle yapılır.

Bankaca benimsenmiş olan kurumsal yönetim ilkeleri kapsamında tesis edilen mekanizmalar ile mevcutta bulunan ilgili politika, prosedürler, iş akışları, muhasebe ve kayıt sistemleri, belge, bilgi ve evrak muhafaza düzeni, işlevsel görev ayrımı ve organizasyon yapısı, iç sistemler kapsamındaki birimlerin takip, kontrol ve denetim faaliyetleri; çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili riskleri önlemeyi de kapsamaktadır. Gerek Banka faaliyetlerine gerekse müşterilerinin gerçekleştirdiği işlemlere yönelik mevcutta uygulanan önlemler, bu bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zinciri ortak ilkeleri ve standartlarını karşılamakla birlikte Banka tarafından, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi kapsamında;

- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi"ne
- FATF tavsiyelerine,
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemelerine,
- Avrupa Birliği ve Birleşmiş Milletler Konsey kararlarına

uyumlu olacak şekilde "Anadolubank A.Ş. İç Kontrol ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı Esasları ile Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası" oluşturularak Yönetim Kurulu onayı ile kabul edilmiştir.

Banka nezdinde, Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik kabul ettiği bir Kurum Politikası ile sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmesi, bölgesel çatışmalarını engellemeyi ve müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesini amaçlamıştır. Ayrıca Bankanın Kurum Politikası ile de Anadolubank A.Ş. İç Kontrol ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı Esasları ile Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikasının uygulanmasını sağlamaktadır.

Bankanın iç kontrol sistemi, Anadolubank A.Ş. İç Kontrol ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı kapsamında; işlemlerin ilgili mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, bilgi ve belgelerin yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespitinin sağlanmasına yönelik süreçleri kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. Bankamızda kurulan iç kontrol sistemi;

- Kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin risk yönetim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Takip ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Eğitim programlarının yürütülmesi,
- İşlemlerin ilgili mevzuat ile banka politika / prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi

hususlarını içerir. İç kontrol sistemi kapsamında yürütülen iç kontrol faaliyetleri Bankanın günlük tüm faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve tüm Banka personeli tarafından ilgili mevzuat ve görev tanımı çerçevesinde belirlenmiş olan sorumluluklar doğrultusunda icra edilir. İç kontrol faaliyetleri esnasında meslek ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ve kurum politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususlarla karşılaşılması durumunda; konunun Banka içinde tesis edilmiş olan iletişim kanalları vasıtasıyla ilgili yönetim kademelerine bildirilmesi zorunludur.

Risk yönetimi ile takip ve kontrole ilişkin faaliyetler, Yönetim Kurulu'nun gözetim ve sorumluluğunda olmak üzere; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "iç sistemlere ilişkin yükümlülükler" konulu hükümleri ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik doğrultusunda kurulmuş olan iç sistemler

kapsamındaki birimleri (iç denetim, iç kontrol, yasal uyum, risk yönetimi) ve ilgili süreç sahibi iş birimleri tarafından eşgüdüm içerisinde yerine getirilir. Söz konusu faaliyetlere ilişkin istatistiki bilgiler çeyrek dönemler itibariyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye gönderilir.

Adım II: Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi

Bankada Yeni Ürün ve Hizmet Süreci İşletilmesi ve Risk İçeren Müşteriler, Hizmetler ve İşlemlerin Belirlenmesi

Uyum Göstergesi ve Yorum

Banka kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin riskleri tespit edip değerlendirmek amacıyla **Adım I** kapsamında uygulamaya konan güçlü yönetim sistemlerini kullanmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "yeni ürünler ve hizmetler" konulu hükümleri doğrultusunda Banka sunduğu ürün ve hizmetleri dikkatli bir değerlendirmeye tabi tutar. Yeni ürün ve hizmetler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetlere ilişkin teklifler ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin değerlendirmeleri ve söz konusu risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve yönetimine ilişkin uygulama usullerini içerir. Söz konusu tekliflere ilişkin ilgili tüm birimlerin yazılı görüşleri alınarak Yeni Ürün ve Hizmet Komitesi onayına sunulur, son olarak Yönetim Kurulu onayına sunulur devreye alınır. Bankamızca kıymetli madenlere ilişkin sunulan ürün ve hizmetler için ilgili süreçler işletilerek potansiyel riskler değerlendirilmiştir. Risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler belirlenerek takip, kontrol ve denetim faaliyetleri kapsamına dahil edilmesi sağlanmıştır.

Bankada Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri kapsamında bir uyum görevlisi bulunmaktadır. Aynı zamanda Yasal Uyum Departmanı yöneticisi olan Bankanın Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi hakkında yayımlanan Kanun gerekliliklerine ve ilgili diğer düzenlemelere uygun şekilde etkin politika, prosedür, sistem ve kontrollerin oluşturulmasını, geliştirilmesini ve gerekli bildirimlerin yapılmasını sağlamak,
- Banka Uyum Politikası kapsamında, eğitim politikasını eğitim programını hazırlamak, verilen eğitimleri koordine etmek ve yıllık olarak raporlanmasını sağlamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve Üst Yönetime gerekli bilgilendirmeleri yapmak gibi görevleri bulunmaktadır.

Adım III: Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması

Uyum Göstergesi ve Yorum

Bankanın, mevcut bankacılık düzenlemeleri kapsamında etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sistemi mevcuttur. Söz konusu sistemler; işlemlerin ilgili mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, bilgi ve belgelerin yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespitinin sağlanmasına yönelik süreçleri kapsayacak şekilde tasarlanmıştır.

Banka, kıymetli madenlere ilişkin yürüttüğü faaliyetlere ilişkin Yönetim Kurulu onaylı politika ve prosedürlerini oluşturarak uygulama esaslarını düzenlemiş, iş akış şemaları hazırlayarak personelin görev ve sorumluluklarını belirlemiştir. İşlemlerde hata, eksiklik ve usulsüzlük risklerinin azaltılması için benimsenen görevler ayrılığı prensibi çerçevesinde; işlemlere ilişkin

karar alınması, işlemlerin başlatılması, onaylanması, kaydedilmesi ve kontrolü görevleri ayrıştırılarak farklı personel tarafından yerine getirilmesi sağlanmış, buna yönelik banka içi süreçler ve sistemler tasarlanmıştır. İşlemlerin belirli limitler dahilinde onaylı olarak sonuçlandırılmasına ilişkin kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

Ayrıca yine Bankanın mevcut Kurum Politikası ve prosedürleri kapsamında;

Müşteri ilişkileri, suç gelirlerinin aklanması/terörün finansmanı risklerinin önlenmesi başta olmak üzere, finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “müşterini tanı” ilkesini etkin bir şekilde uygulamaktadır. Bunun için uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki ulusal mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütür.

Bankamız mevcut Kurum politikası ve prosedürlerinde detayları yer almakla birlikte, müşteri kabul süreçlerinde asgari aşağıda yer alan kriterleri uygular;

- Kimlik tespiti yapmak, alınan kimlik bilgilerini güvenilir, geçerli belge ya da bilgiler kullanarak teyit etmek,
- İş ilişkisinin amacı ve içeriği hakkında detay bilgi edinmek,
- Müşterinin; meslek/sektör/faaliyet konusu, gelir ve fon kaynakları gibi bilgilerini alarak müşteri mali profilini çıkartıp, müteakip işlemlerin bu profile ne kadar uygun olduğunu izlemek,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirleri almak,
- Ulusal ve uluslararası düzenlemelerin gerekliliklerini yerine getirmek adına müşterilerin ve hesapların Gerçek Faydalanıcının tespit edilmesine yönelik gerekli tedbirleri almak,
- Beyan edilen iş kolunun/faaliyetin hangi coğrafyada gerçekleştirildiği bilgisini almak,
- Olumsuz medya haberi, kara liste ve istihbarat taraması yapmak gibi temel prensipleri uygulamak,

Yukarıda belirtilen kriterler kapsamında yapılan müşteri değerlendirmesi sonucu aşağıda yer alan aksiyonları almaktadır.

- Müşterilerin risk kategorilerinin belirlenmesi,
- Müşterilerin risk derecesine göre izlemeye alınması,
- Müşteri ile iş ilişkisinin kurulmasına, reddedilmesine ve/veya sonlandırılması,

Öte yandan; kıymetli madenlere ilişkin Banka tarafından sunulan ürün ve hizmetler kapsamında yapılan işlemlerin ilgili mevzuat ve banka içi politika/prosedürlere uygun şekilde yürütülüp yürütülmediği hususları risk odaklılık esas ile belirlenmiş olan çeşitli kontrol noktalarında yürütülen iç kontrol/iç denetim faaliyetleri kapsamında izlenmektedir. Söz konusu işlem ve süreçlere ilişkin tespit ve öneriler ilgili iş birimlerinin yönetim kademeleri ve Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka tarafından gerçekleştirilen kıymetli maden işlemlerine ilişkin olarak; işlem hacmi, toplam personel sayısı, toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye bildirilmektedir.

Adım IV: Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Uyum Göstergesi ve Yorum

Banka, **01 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023** dönemine ilişkin gerçekleştirdiği kıymetli maden işlemlerine dair uyum çalışmalarının ve banka tarafından hazırlanan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun kontrolüne yönelik bağımsız güvence raporu çalışmaları için **BİST** tarafından yetkilendirilen bağımsız denetim kuruluşlarından olan **RSM Turkey Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.** ile sözleşme imzalamıştır. Bağımsız denetim sonrasında hazırlanacak olan güvence raporu Bankanın web sitesinde yayımlanacaktır.

Banka web adresi: www.anadolubank.com.tr

Adım V: Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanmasıdır.

Uyum Göstergesi ve Yorum

Banka; sorumlu tedarik zincirinin mevcut uyum düzeyinin belirlenmesine yönelik çalışmalar hakkında kamuoyuna bilgi verilmesi amacıyla yıllık olarak **Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu** düzenler ve kurumsal internet sitesinde yayınlar.

SONUÇ VE UYGUNLUK BİLDİRİMİ

Anadolubank A.Ş.'nin kıymetli maden aracı kuruluşu sıfatıyla yürüttüğü faaliyetler; Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.

01 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin bankanın kıymetli maden faaliyetleri kapsamında gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin olarak; bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimlerde tespit edilen önemli bir kontrol eksikliği ya da mevzuata uyumsuzluk bulunmamaktadır.

Anadolubank A.Ş. Beş Adım Yaklaşımı Kapsamındaki Adımlara Uygunluk Bildirimi	
Adım I : Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması	EVET
Adım II : Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	EVET
Adım III : Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	EVET
Adım IV : Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)	EVET
Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	EVET
GENEL UYGUNLUK BEYANI	EVET



Önder Devrim EROL
Teftiş Kurulu Başkanı



Alper SERDAR
Yasal Uyum Bölüm Başkanı