

**KUVEYT TÜRK KATILIM
BANKASI A.Ş.**

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA,
ULUSLARARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SÖZLEŞMELERİ STANDARTINA (ISAE
3000) GÖRE HAZIRLANMIŞ BAĞIMSIZ
GÜVENCE RAPORU

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmış)

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 31 Aralık 2025 yıl sonu 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.

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.

Sorumluluklar

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 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.

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:

- Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetimine Şirket'in yürürlükte olan Altın 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,
- Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 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,
- Müşteri kabul süreçleri incelenmiş; müşteri kabulü öncesinde gerçekleştirilen liste kontrollerine ilişkin politika, prosedür ve sistemsel kontroller değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, başta Kuveyt Merkez Bankası yaptırım listeleri (CBK), Banka İç Listesi ve Dow Jones veri tabanı olmak üzere kullanılan tarama kaynakları incelenmiş, seçilen örnekler üzerinden söz konusu kontrollerin müşteri kabul sürecinde uygulandığı doğrulanmıştır.
- Kurum tarafından yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim dokümanları, içerikler ve kayıtlar incelenmiştir. İnceleme sonucunda eğitimlerin çevrimiçi eğitim platformları üzerinden gerçekleştirildiği, katılım ve tamamlanma durumlarının sistem üzerinden takip edildiği ve zorunlu eğitimlerin ilgili personel tarafından tamamlanmasının kurum uygulamaları kapsamında zorunlu kılındığı tespit edilmiştir,
- Şirketin yönetim merkezine saha ziyareti yapıldı,
- Şirketin, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi,
- Örnekleme yoluyla seçilen, altın tedarik edilen taraflar için hazırlanan dosyalarının ve işlem belgeleri dahil olmak üzere destekleyici belgelerin gözden geçirildi,
- Altın tedarikçileri ve alıcıları ile diğer ilgili taraflara ait BIST Kıymetli madenler aracı kuruluşları ile rafinerilerin 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,
- Bağımsız Güvence Raporunun Şirket Yönetim Kurulunun bilgisine sunulduğu hususu, Şirket tarafından tarafımıza beyan edilmiştir,
- 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.

Kalıtsal Sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu makul 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 durumda 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 Raporunun, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin internet sitesinde (www.kuveytturk.com.tr) paylaşılan, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

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 raporumuz Sorumlu Altın Politikaları ve Altın Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 01.01.2025 – 31.12.2025 dönemine ilişkin olarak Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası kapsamında tedarik ettiği kıymetli madenlerin, Şirket'in iç düzenlemeleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı hükümleriyle uyumlu şekilde temin edildiğine; ayrıca Şirket tarafından Borsa İstanbul'a yapılan bildirimlerin (Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb.) tamlığı ve doğruluğuna ilişkin olarak yürüttüğümüz denetim sonucunda, söz konusu konularda önemli bir yanlışlık içerdiğine dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Bu kapsamda, yürütülen bağımsız güvence prosedürleri sonucunda, denetim kanıtlarına dayalı olarak Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin uygulamalarının Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı ile uyumlu olduğuna dair makul güvence elde edilmiştir.

Netice itibarıyla, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından hazırlanan uyum raporunun, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı gereklilikleri ile uyumlu olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

Şirket, kıymetli madenlerin fiziki ithalatı veya üretim faaliyetinde bulunmadığından, menşe ülke listesi hazırlanmasını gerektirecek bir durum bulunmamaktadır.

İstanbul-Türkiye, 15.06.2026

PKF Aday Bağımsız Denetim A.Ş.
(A Member of PKF International)



Abdulkadir SAYICI
Sorumlu Denetçi

Ek1: Aracı Kurum Uyum Raporu

Tel +90 212 426 00 93 • Fax +90 212 426 84 44 • Email info@pkf.com.tr

PKF İstanbul • Eski Büyükdere Cad. Park Plaza, No: 14 Kat: 3 P.K.34398 • Maslak • İstanbul • Türkiye

PKF İstanbul, PKF International Limited ağına üyesi olup hukuken bağımsız bir tüzel kişiliğe sahiptir ve bu ağı diğer üyelerinin faaliyetleri nedeniyle herhangi bir sorumluluk ya da yükümlülük kabul etmemektedir.
PKF İstanbul is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm of firms.