

ÖZEL VE GİZLİ

QNB BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT

KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ

YÖNETİM RAPORU

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ YÖNETİM RAPORU

QNB Bank A.Ş. Denetim Komitesi'ne,

İşbu yönetim raporu, "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi kapsamında güvence bulguları hakkında ayrıntıları ve aksiyon önerilerini içerir şekilde düzenlenmiş olup 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemi için hazırlanmıştır.

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" ve "Borsa İstanbul A.Ş. İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlanmış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin 30.04.2025 tarihli bağımsız makul güvence raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

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. Denetim Şirketimiz, Kalite Kontrol Standardı 1'i uygulamakta ve dolayısıyla etik hükümlere, mesleki standartlara ve mevzuat hükümlerine uygunluk sağladığına dair belgelendirilmiş politika ve prosedürleri içeren kapsamlı bir kalite kontrol sisteminin devamlılığını sağlamaktadır.

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; Uyum Raporu'nun, 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.

Güvence denetim çalışması için seçilmiş olan prosedürler denetçinin mesleki muhakemesine bağlıdır. Bu prosedürler, başlıca, sorumlu personel ile yapılacak sorgulamalar ile Uyum Raporu hakkında kanıtlar elde etmeyi amaçlayan ek prosedürleri içermektedir. Makul güvence denetimi kapsamında, 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.

İş bu yönetim raporunda belirtilen güvence bulguları hakkında ayrıntılar ve aksiyon önerileri 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak elde edilen kanıtlara ve makul güvence denetimi çalışmasına 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.

Güvence bulguları hakkında ayrıntılar ve Aksiyon Önerileri

1 Ocak - 31 Aralık 2024 için yaptığımız makul güvence denetimi çalışmasına ve elde edilen kanıtlara dayanarak Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollere ilişkin önemli kontrol eksikliği, kayda değer kontrol eksikliği veya kontrol zayıflıklarına rastlanılmadığı görülmüştür.

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



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 30 Nisan 2025