

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

T.O.M Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

T.O.M Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından, T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin 01/01/2024 ve 31/12/2024 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Kıymetli Madenler Uyum Raporu hakkında, güvence denetimi gerçekleştirilmekle yetkilendirildik.

Kapsam

Bu denetimin amacı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge (hep birlikte "Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı" olarak anılacaktır) rehberliğinde, T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nda;

- 1) Uygunluğunu göstermek için dönem içinde gerçekleştirilen faaliyetlerin özetini,
 - 2) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimini,
 - 3) Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uyum konusunda yönetim beyanını;
- Dürüst bir şekilde yansıtması konusunda görüş bildirmektir.

Bağımsızlık ve Yetkinlik Beyanı

Sorumlu tedarik zinciri denetim ekibi olarak, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış etik ilkelerini kapsayan, KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallar'a (Bağımsızlık Standartları Dahil) bağlı kaldık.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi olarak, Kalite Kontrol Standardı 1 ("KKS 1") hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Denetim sürecimize başlarken, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nin üçüncü bölümündeki sorumlu tedarik zinciri güvence denetim faaliyetinde bulunma şartlarını karşıladığımızı onaylıyoruz.

Sorumluluklar

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.



Shape the future with confidence

Bu rapor T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin (Şirket), 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 İstatistiki 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.

T.O.M Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, bankanın Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun olarak hazırlanmasından sorumludur. Bu sorumluluk;

- 1) Uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını,
- 2) Sorumlu tedarik zinciri denetçileri ve yönetim kurulu üyeleri ile denetlenen yükümlülerin personeli arasında koordinasyonun sağlanması ve tespitlerin ilgililerle paylaşılmasını,
- 3) Altın 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,
- 4) Aksiyon Planı'nın yürütülmesini ve bu planda yer alan taahhütlerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesini, içerir.

Bizim sorumluluğumuz, GDS 3000'e uygun olarak hazırlanan bağımsız güvence denetiminde, bankanın Uyum Raporu'nun dürüst ve şeffaf bir şekilde açıklandığına dair ve yönetim beyanının Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uygun ve adil bir şekilde verildiğine dair kanıt elde etmek için prosedürlerin uygulanmasını içerir.

Seçilen prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı bizim değerlendirmemize bağlı olarak, bankanın Uyum Raporu'nda yer alan usulsüzlük ve/veya hata nedeniyle oluşabilecek önemli veya kayda değer kontrol eksikliği riski de dahil olmak üzere, bir bütün olarak ele alınır.

Bağımsız Güvence Denetimi Kapsamında Uygulanan Prosedürler

- 1) Banka'nın Sorumlu tedarik Zinciri süreçleri ve sistemleri hakkında bilgi sahibi olmak için Banka'nın birimleri ile (İç Kontrol Birimi, Uyum Birimi vb.) görüşüldü.
- 2) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporunun hazırlanmasında görev almış Banka personelleriyle görüşüldü.
- 3) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporu içeriği ve sunumu Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı rehberliğinde gözden geçirildi.
- 4) Uyum Raporundaki bilgilerin doğruluğu kontrol edildi.



**Shape the future
with confidence**

- 5) Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrol çalışmalarının uygunluğu değerlendirildi.
- 6) Banka'nın, kıymetli maden işlem listeleri, ilgili hesap muavinleri, kasa stok raporu ve İYTT ilkesi gereğince tedarikçiye ilişkin ayrıntıların kaydedildiği belgeler dahil olmak üzere destekleyici belgeler incelendi ve 2024 yılında herhangi bir kıymetli maden ithalat/ihracatı ile borsa içi/borsa dışı kıymetli maden teslim işlemi gerçekleştirilmemiştir.
- 7) Belge incelemesinde eksik kalan kontroller, banka personeliyle görüşmeler ayarlanarak, örneklem yoluyla sistemleri üzerinden tamamlandı.

Yapısal Kısıtlamalar

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 yapısal kısıtlamalara tabi olmaktadır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın tedarik zinciri politikası ve metodolojisi çerçevesinde okunmasıdır.

Uyum Raporu'na bağlı gerçekleştirdiğimiz denetimdeki kalitatif yorum ve açıklamalarımızın doğruluğu, yükümlünün denetçi ile paylaştığı bilgiler ve örnek belgelerin doğruluğuyla paraleldir.

Yükümlü olarak, altın tedarikçilerinin belge yasalılığı ve orijinalliğine dair herhangi bir sorumluluk üstlenmemektediriz.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Görüş

Görüşümüze göre, bağımsız güvence denetimi kapsamında uyguladığımız prosedürler sonucunda, T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve işbu raporun ekinde yer alan, 01/01/2024 ve 31/12/2024 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Uyum Raporu ve T.O.M Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun ilgili Uyum Raporu'ndaki Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uygunluk sağladığı yönündeki beyanı, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir şekilde ifade edilmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



20 Haziran 2025
İstanbul, Türkiye

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

Rapor Tarihi:

27/03/2025

Rapor Dönemi:

01/01/2024-31/12/2024



1. Tedarik Zinciri Uyum Programı

Tedarik zinciri uyum programı; kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanına ve suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılmasına yönelik olarak oluşturulan tedbirler bütünüdür.

21.05.2007 tarih ve 26528 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik’te muhtelif tarihlerde yapılan değişiklikler ve 05.03.2021 itibarıyla yürürlüğe giren Borsa İstanbul düzenlemeleri ile kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiştir. Kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tanımlanan bankalar da bu düzenlemelere uymakla yükümlüdür.

Kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirinin temelinde Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi’nde açıklanan Beş Adım Yaklaşımı bulunur. Beş Adım Yaklaşımı, kıymetli madenler aracı kuruluşları ile rafinerilerin tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilir. Raporumuzun 3. Bölüm’ünde Beş Adım Yaklaşımı’nın her bir adımına uygunluk konusunda değerlendirmeler yapılmıştır.

2. Dönem İçinde Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı kapsamında Borsa İstanbul’a bildirilen irtibat kişilerine ilişkin bilgiler güncellenerek İç Kontrol Müdürlüğü personelinin irtibat kişileri belirlenmiştir.

Hazine süreçlerine dair kontrollerin tasarım ve/veya işletiminin etkinliğinin değerlendirilmesine yönelik iç kontrol faaliyeti icra edilmiştir.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Prosedürü’nde belirtilen üçer aylık bildirimler gerçekleştirilmiş, eğitim programı gözden geçirilmiştir.

Dönem içinde kıymetli maden ithalat/ihracatı ile borsa içi/borsa dışı kıymetli maden teslim işlemi gerçekleştirilmemiştir.

3. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi Beş Adım Yaklaşımına Uygunluk Bildirimi

3.1 Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Sorumlu tedarik zincirine uyum çalışmaları İç Kontrol Müdürlüğü koordinasyon ve gözetiminde gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Müdürlüğü’nün Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na bağlı olması ve diğer iç sistemler birimleri gibi faaliyetlerini icradan bağımsız olarak gerçekleştirmesi ise güçlü şirket yönetim sistemini destekler niteliktedir.

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere teşkil edilen Denetim Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşmakta olup kendisine bağlı iç sistemler birimlerinin yetki ve sorumluluklarını içeren görev yönetmelikleri, politika ve prosedürler yürürlükte.

Bankamız yönetim sistemleri, sorumlu tedarik zincirine uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarına imkân sağlayacak üçlü savunma hattı şeklinde yapılandırılmıştır. Her bir savunma hattına dahil birimlerde çalışmaları denetleyebilecek veya izleyebilecek yeterlilik, bilgi ve deneyime sahip üst düzey yöneticiler mevcuttur.

Gerek MASAK düzenlemeleri gerekse de uluslararası düzenlemeler kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla müşteriye ve tedarikçiye tanımaya yönelik süreçler tesis edilmiştir.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'nin dördüncü bölümünde çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili risklerin belirlenip yönetilmesi için çerçevesi çizilen politika esasları kabul edilmekle birlikte henüz yazılı bir doküman oluşturulmamıştır.

Bankamız "Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması" adımı ile büyük ölçüde uyumludur.

3.2 Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Tedarik zinciri kapsamında satın alınan kıymetli madenin çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine katkıda bulunmasına yönelik riskleri tespit edip değerlendirme yapabilecek nitelikte personele sahip bir Risk Yönetimi birimi mevcut olup kıymetli maden işlemi gerçekleştiren birimler ile koordinasyon halindedir.

Risk yönetimi faaliyetleri ile kıymetli maden alım-satım işlemleri Bankamızın ilgili politika ve prosedürleri kapsamında yürütülmektedir.

Ayrıca; süreçlere ilişkin riskler ve bunları yönetmeye yönelik kontroller her yıl Risk ve Kontrol Öz Değerlendirme çalışması ile değerlendirilmektedir.

Bankamız "Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi" adımı ile tam uyumludur.

3.3 Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması

Süreçlerin barındırdığı risklerin belirlenmesini müteakip bunların azaltılmasına ve yönetilmesine yönelik kontroller tesis edilmekte veya riskten kaçınılmaktadır.

Söz konusu kontrollerin tasarım ve işletiminin etkinliği iç kontrol ve iç denetim faaliyetleri ile değerlendirilmekte, herhangi bir olumsuzluk tespit edilmesi halinde; bu durum rapora bağlanarak iş birimi ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Olumsuzluğun giderilmesine yönelik aksiyonlar ise izleme faaliyetleriyle takip edilmektedir.

Bankamız “Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması” adımı ile tam uyumludur.

3.4 Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Bankamızca, 2024 yılı faaliyetlerine ilişkin tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin değerlendirilmesi amacıyla; yetkili bir bağımsız denetim şirketi olan Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi yetkilendirilmiştir.

Bankamız “Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)” adımı ile tam uyumludur.

3.5 Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Bankamızın 2024 yılı faaliyetlerine ilişkin işbu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu hazırlanmış olup Bağımsız Güvence Raporu ile birlikte 30.06.2025 tarihine kadar kurumsal internet sitemiz olan “www.tombank.com.tr” adresinde yayımlanacaktır.

Bankamız “Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması” adımı ile tam uyumludur.

4. T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyumlu Mudur?

Evet, Bankamızın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi’ne genel olarak uyumlu olduğunu beyan ederiz. Henüz yazılı bir politika dokümanı oluşturulmamış olması birinci adımda kısmi uyumsuzluğa neden olmakla birlikte, 2024 yılında herhangi bir kıymetli maden ithalat/ihracatı ile borsa içi/borsa dışı kıymetli maden teslim işlemi gerçekleştirilmediğinden ve 2025 yılında söz konusu politika dokümanı oluşturulacağından; genel sonuç bildirimine “Evet” cevabı verilmiştir.



Osman Korkmaz

İç Kontrol Yöneticisi