

DÜNYA KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA,
ULUSLARARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SÖZLEŞMELERİ STANDARTINA (ISAE
3000) GÖRE HAZIRLANMIŞ,
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Dünya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimi'ne**Dünya Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Güvence Raporu (ISAE 3000 Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standartlarına göre hazırlanmış)**

Dünya 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 yayınlanan 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

Dünya Katılım Bankası A.Ş. Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Kıymetli Madenler 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, 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.

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 Standardına" uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

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.

Bu rapor Dünya 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.

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:

- Dünya Katılım Bankası A.Ş. Yönetimine Şirket'in yürürlükte olan Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri süreçleri, Risk Yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Kıymetli Madenler 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.
- Dünya 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.
- Şirketin yönetim merkezine saha ziyareti yapıldı.
- Şirketin, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi.
- Bağımsız Güvence Raporunun Şirket Yönetim Kurulunun bilgisine sunulduğu hususu, Şirket tarafından tarafımıza beyan edilmiştir.
- Örneklem yöntemiyle seçilen altın tedarikçilerine ilişkin due diligence dosyaları ile işlem belgeleri de dâhil olmak üzere destekleyici dokümanlar incelenerek değerlendirilmiştir.
- Altın tedarikçileri, alıcılar ve diğer ilgili taraflara ilişkin BIST Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge kapsamında yürütülen due diligence süreçlerine ait politika, prosedür, belge ve bilgiler incelenmiş; gerekli kontrol ve testler gerçekleştirilerek aracı kurum bünyesinde etkin bir Uyum (Compliance) sisteminin tesis edildiği ve sistemin etkin şekilde işlediği değerlendirilmiştir.
- 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, Dünya Katılım Bankası A.Ş.'nin internet sitesinde (www.dunyakatilim.com.tr) paylaşılan, Dünya Katılım Bankası A.Ş.'nin mevcut kıymetli maden 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 Kıymetli Maden Politikaları ve Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, Dünya 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 elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Dünya Katılım Bankası A.Ş.'nin uygulamalarının Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı ile uyumlu olduğu ve Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetim Sisteminin tüm unsurları ile bu sistem kapsamında tesis edilen kontrol ve önlemlerin etkin, yeterli ve mevzuata uygun şekilde uygulandığı hususunda makul güvence elde edilmiştir.

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

Bankanın ithalat işlemleri Borsa İstanbul'un bilgisi dahilinde Borsa piyasalarında gerçekleşen işlemler olduğu için Menşei Ülke Listesi tutma zorunluluğu bulunmamaktadır.

İstanbul-Türkiye, 24.06.2026

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



Abdulkadir SAYICI
Sorumlu Denetçi

Ek1: Aracı Kurum Uyum Raporu



Dünya Katılım

Dünya Katılım Bankası A.Ş.

**Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik
Zinciri Uyum Raporu**

2025





Dünya Katılım

Yükümlü	Dünya Katılım Bankası A.Ş.
Adres	Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. 4B PLAZA No:26 KAT:15-16-17 Ümraniye / İSTANBUL
Hazırlayan	İç Kontrol Başkanlığı
Raporlama Dönemi	01.01.2025 – 31.12.2025
Rapor Tarihi	30/03/2026
Web Sitesi	www.dunyakatilim.com.tr
Raporlama Dönemindeki Sorumlu Üst Yönetim	Ahmet AHLATCI, Yönetim Kurulu Başkanı Murat UYSAL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Ahmet Emin AHLATCI, Yönetim Kurulu Üyesi Rıza Tuna TURAGAY, Yönetim Kurulu Üyesi Hüseyin Kadri SAMSUNLU, Yönetim Kurulu Üyesi Abdül Latif ÖZKAYNAK, Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa ER, Yönetim Kurulu Üyesi İkram GÖKTAŞ, Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür

İşbu rapor, Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge 'nin 10. maddesi doğrultusunda, BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetim Yönergesi hükümleri esas alınarak, ilgili mevzuat ve uluslararası kriterlere göre Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın (Bakanlık) uygun görüşü alınmak suretiyle BİST tarafından belirlenen sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde, Dünya Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerinin işbu usul ve esaslar ile uyumluluğunun sağlanmasına ilişkin faaliyetleri kapsamaktadır.

BİRİNCİ ADIM: GÜÇLÜ ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMLERİNİN KURULMASI

Birinci Adım Uyum Beyanı:

Bankamız, "Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması" ile tam uyumludur.

Kıymetli Maden Tedarik Zincirine Yönelik Detaylı İnceleme ile İlgili bir Şirket Politikası Var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

BİST ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanmasına ilişkin usul ve esasların, maruz kalılabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin ve kontrollerin, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum programı ile genel usul ve esasların, kıymetli maden tedarik sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına sebebiyet vermekten kaçınılması ile sürecin insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesine yönelik olarak tedbirlerin bütününe oluşturulmasını sağlamak amacıyla hazırlanan "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol Politikası" (Politika) 20.12.2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiş ve tüm Banka personeline duyurulmuştur.





Dünya Katılım

Söz konusu Politika, "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge", "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin OECD Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi", "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun", "Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun", "Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun", "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Söz konusu Politika; yasal düzenlemelerdeki değişiklikler ve ihtiyaçlar doğrultusunda her yıl gözden geçirilmekte ve gerektiğinde güncellenmektedir. Bu çerçevede, mevcut Politika'ya 2025 yılı boyunca tam uyum sağlanmıştır. Politika gözden geçirilerek şüpheli işlem bildirimleri ile muhafaza ve ibraz konuları detaylandırılmış, 15.12.2025 tarihinde güncellenmiş ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş olup, web sitemizde (<https://dunyakatilim.com.tr/yatirimci-iliskileri/kiymetli-madenler-sorumlu-tedarik-zinciri>) yayımlanmıştır. Söz konusu Politika, yıllık olarak ve gerektiğinde gözden geçirilecek ve güncellenecektir.

Tedarik Zincirine İlişkin Detaylı İncelemeyi Destekleyecek İç Yönetim Yapısı Kurulmuş Mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka'nın üst yönetimi dâhil tüm çalışanları, kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında mevzuatta ve Politika ile diğer Banka iç düzenlemelerinde belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını ve faaliyetlerini söz konusu mevzuatla uyumlu bir şekilde icra etmekten sorumludur.

Tedarik zincirine ilişkin olası risklerin erken tespiti ve etkin yönetimi amacıyla Banka İç Sistemler Birimleri koordinasyon içerisinde faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. İç Kontrol Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı; Banka organizasyon yapısı içerisinde, icracı fonksiyonlardan bağımsız, İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı ve Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız, objektif ve risk temelli bir yaklaşımla görevlerini yerine getirmekte olup, bu yapı Banka'nın güçlü kurumsal yönetim sistemine sahip olduğunun göstergesidir.

Banka, kıymetli madenlerin sorumlu tedarik zinciri faaliyetlerinde, insan haklarına saygılı bir yaklaşım benimseyerek; bölgesel çatışmalara, terörizmin finansmanına ve suç gelirlerinin aklanmasına dolaylı ya da doğrudan katkı sağlanmaması adına ulusal mevzuat ve Banka iç düzenlemeleri doğrultusunda hareket etmekte olup, gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin uyumun takibi ve kontrolünün sağlanması amacıyla 20.12.2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmış ve ilgili bildirimler BİST'e yapılmıştır.

Banka, Politika kapsamında; yeni işe başlayanlara ve yıllık uyum eğitim programları düzenlemektedir. İşe başlarken yapılan oryantasyon eğitimi kapsamındaki uyum eğitimlerine ilave olarak 2025 yılı içerisinde toplam 254 çalışana online eğitim verilmiş olup, fiziki kıymetli maden işlemleri ile iştigal edebilecek eğitim alan çalışan oranı %53 seviyesindedir. Söz konusu eğitime, kıymetli maden işlemleriyle bağlantılı olmayan belirli Banka Üst Yönetimi ile çalışanları da dahil edilmiştir. Eğitim içeriği mevzuata uygun olarak hazırlanmış olup, bunlarla sınırlı olmamak üzere, başlıca sorumlu tedarik zincirine ilişkin genel bilgiler, temel kavramlar, BİST düzenlemeleri ile diğer düzenlemeler, Banka iç düzenlemeleri, beş adım yaklaşımı,





Dünya Katılım

CAHRA kavramı, uyum programı, suç gelirleri mevzuatı, MASAK ve BİST düzenlemeleri kapsamındaki yükümlüler, riskli hususlar ve vaka örneklerini içermektedir. Ayrıca, müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına yönelik gerekli belgelerin toplanması, kaydedilmesi ve güvenli şekilde muhafaza edilmesini sağlayacak kontrol mekanizmalarını ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesine yönelik önleyici tedbirler tesis etmekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Üzerinde Diğer Tedarik Zinciri Aktörlerinin İzlenebilirliği ve Kimlik Tespiti Dahil Olmak Üzere Kontrolü, Şeffaflığı ve Detaylı İncelemeyi Kapsayan Güçlü Bir İç Sistem Kurulmuş Mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka İç Kontrol Başkanlığı kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum çalışmalarının denetlenmesi için gerekli yetkin, yeterli ve deneyimli kaynağa sahiptir. İç Kontrol Başkanlığı tarafından, kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin süreçler ve işlemlerin uyumluluğu üçer aylık dönemlerde yılda dört kez değerlendirilmektedir. Bu kontroller, müşterini tanı ve iş yapılan tarafı tanı ilkeleri çerçevesinde, kimlik tespiti ve işlem güvenliği esas alınarak yürütülmektedir. Bu çerçevede, 2025 yılında üçer aylık dönemlerde yılda dört kez gerçekleştirilen kontrollerde, 25 farklı şubenin toplam 220 işlemi incelenmiş olup, söz konusu raporlama döneminde kayda değer bir bulgu/aksaklık tespit edilmemiştir. Fiziki alım ve teslimat işlemleri periyodik kontrol kapsamına alınmakta ve bu çerçevede gerçekleştirilen işlemlere ilişkin taraflara ait bilgi ve belgeler temin edilerek usulüne uygun şekilde saklanmaktadır. Kıymetli maden işlemleri özelinde, müşteriler ve tedarikçiler ile tedarik edilen ürünün niteliği ve niceliği ana bankacılık uygulamamız ve güvenli ortamlarda işlem bazında kayıt altına alınmakta, arşivlenmekte ve izlenebilirlik esasına uygun olarak veri tabanlarımızda muhafaza edilmektedir.

Kıymetli Maden Tedarik Eden Karşı Taraflar ile İlişkilerini Güçlendirdi Mi? Mümkün Olması Halinde: Kıymetli Maden Tedarik Eden Karşı Taraflara Detaylı İnceleme Kapasitelerini Oluşturulmasında Yardım Edildi Mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka, sorumlu tedarik zinciri mevzuatı ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesinde, yasal gerekliliklere uyumunun sağlanması ve maruz kalılabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejileri çerçevesinde, iş ilişkisi tesis edilecek kıymetli maden kuruluşları ile bu kuruluşların ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve imza yetkilileri ve diğer ilgili bilgileri ve AML/CFT politikası, kıymetli maden faaliyetleri ile ilgili lisans belgesi, firma ortaklık yapısı ve temsil belgeleri, sorumlu tedarik zinciri politikası, AML/CFT anketi gibi belgeleri temin ederek detaylı incelemelerini gerçekleştirmekte; kendi bilgi ve politika belgelerini tebliğ etmekte ve taraflar arasında akdedilen sözleşmelerle uyumu taahhüt altına almaktadır. Diğer taraftan, Banka, sorumlu tedarik zincirine ilişkin süreçlerde ortaya çıkabilecek beklenmedik riskler, uygunsuz uygulamalar, yasal düzenlemelere veya etik ilkelere aykırı davranışlar dahil olmak üzere Banka'yı doğrudan veya dolaylı olarak etkileyebilecek tüm uygunsuzlukların yetkili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini, her türlü şüpheli durumun tespiti ve raporlanmasını teşvik etmek amacıyla ana bankacılık sisteminde yer alan "**Şüpheli İşlem Bildirim Hattı**" ekranları ile "etikbildirim@dunyakatilim.com.tr" e-posta adresi üzerinden **Etik Bildirim Hattı**'nı oluşturmuştur. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi veya yardımcısı, sorumlu tedarik zincirine ilişkin süreçlerle ilgili buraya gelen ve ilgili birimlerce kendilerine yönlendirilen bildirimleri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kuruluna iletmek ile görevlidir.





Dünya Katılım

İKİNCİ ADIM: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ

İkinci Adım Uyum Beyanı:

Bankamız, “Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi” ile tam uyumludur.

Sorumlu Tedarik Zincirinde Risklerin Belirlenmesine Yönelik Tesis Edilen Bir Süreç Var Mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka'nın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik süreç tesis edilmiştir. Risk yönetim süreci, riskleri belirlemek, değerlendirmek ve bu riskleri yönetmek ve azaltmak için stratejiler geliştirmeyi içermektedir. Banka, sorumlu tedarik zinciri yönetiminde “Müşterini Tanı” ve “İş Yaptığın Tarafı Tanı” prensiplerini esas almakta olup, kimlik tespitine ilişkin kontroller Banka genelinde yayımlanmış ilgili tüm iş sürecine dahil edilmiştir. Bu kapsamda, tedarikçiler ve müşterilerle kurulacak iş ilişkileri öncesinde yaptırım listesi taramaları da gerçekleştirilmekte; tedarikçinin yalnızca kendisi değil, zincirin devamındaki tedarikçileri de belirli risk değerlendirmelerine tabi tutulmaktadır. Tedarikçiler ağırlıklı olarak LBMA akredite kuruluşlardan seçilmekte, iş ilişkisi tesisinde ve ilişki süresince tedarikçilerin tedarikçileri ve temin edilen kıymetli madenin menşei risk bazlı yaklaşımla ilgili iş birimlerimiz tarafından sorgulanmaktadır. Banka, Türkiye Cumhuriyeti, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği (AB), Amerika Birleşik Devletleri (ABD) yasaları uyarınca yürürlüğe giren yaptırımlar ile ilgili kanun ve sair çeşitli düzenlemelere faaliyetleri kapsamında kendisine uygulanabilir olduğu ölçüde uymayı temel prensip olarak benimsemektedir. Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı, Türkiye Cumhuriyeti İçişleri Bakanlığı ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Amerika Birleşik Devletleri Dışişleri Bakanlığı, Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı, Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık ekonomi ve Maliye Bakanlığı (HM Treasury) ve Banka tarafından üstlenilen faaliyetler üzerinde yargı yetkisine sahip herhangi bir kurum ve ülke tarafından kabul edilen, yönetilen ve uygulanan, zaman zaman değiştirilebilen tüm yaptırım ve boykot karşıtı yasaları, yönetmelikleri, emirleri, direktifleri, listeleri, lisansları ve kararları takip edilmektedir. İş ilişkisi kurulacak finansal kuruluşlar en az OFAC, AB, BM, İngiltere ve Türkiye'yi kapsayan ulusal ve uluslararası yaptırım programlarına karşı taranmaktadır. Tarama sistemi, ana bankacılık sistemiyle entegre edilmiştir. Sistemde, PEP listeleri, olumsuz medya haberleri ve yaptırım listelerini içeren Dow Jones veritabanına karşı tarama yapılmaktadır. Kuruluş yılına ek olarak, şirketlere bir EDD (Gelişmiş Durum Tespiti) süreci gerçekleştirilmekte, EDD süreci sırasında, kuruluşların geçmiş, ürün ve hizmetleri, faaliyetleri, sahiplik yapısı, gerçek yararlanıcı ve yabancı operasyonları Uyum Birimi tarafından sorgulanmakta ve yaptırım uygulanan ülke, kişi ve kuruluş bağlantısına dair küçük bir gösterge varsa veya şirket yaptırımdan kaçınma veya yaptırımı atlatma konusunda kırmızı bayraklar taşıyorsa kayıt süreci reddedilmektedir. Bu çerçevede, çatışmalardan etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgeler (CAHRA) üzerinden herhangi bir tedarikçi ile iş ilişkisi tesis edilmemektedir.

Detaylı İnceleme Sisteminin Standartları Işığında Risklerin Değerlendirilmesi Yapılmakta Mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka, kıymetli maden işlemlerine ilişkin olarak müşteri ve tedarikçilerden temin edilen bilgi ve belgeleri, ana bankacılık sistemi ve/veya üçüncü taraf uygulamalar/güvenli ortamlar aracılığıyla kayıt altına almakta, arşivlemekte ve izlenebilirliğini sağlamaktadır. Kıymetli maden işlemlerinde madene ilişkin ayırt edici nitelikler kaydedilerek envanter takibi de yapılmaktadır. Banka, tedarikçileri, müşterileri, faaliyetleri, ürünleri ve işlemleri nedeniyle sorumlu tedarik zinciri kapsamında maruz kalabileceği riskleri “Ülke/Bölge Riski”, “Ürün/Hizmet Riski”, “Sektör Riski”, “Müşteri Riski” olarak; müşterileri ise “Yüksek Riskli”, “Orta





Dünya Katılım

Riskli" ve "Düşük Riskli" olarak 3 kategoride sınıflandırmakta olup, yüksek risk derecesinde yer alan müşteri ve işlemlere güçlendirilmiş tedbirler uygulamaktadır. Dönem içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bilgiler detaylı olarak üçer aylık dönemlerde yılda dört kez Denetim Komitesi'ne ve Borsa İstanbul'a raporlanmaktadır. Halihazırda "Yüksek Riskli" olarak sınıflandırılan tedarikçimiz bulunmamakta olup, yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı iş ilişkisinde, iş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak ve işlem bazlı olarak uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak gibi ilave kontroller uygulanmaktadır.

Risk Değerlendirilmesi Üst Yönetime Rapor Ediliyor Mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka, sorumlu tedarik zinciri uyuma ilişkin risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere göre yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması amacıyla, Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak, izleme, kontrol, denetim ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Bu kapsamda gerçekleştirilen tüm kontrol ve gözetim faaliyetleri; sorumlu tedarik zinciri politika ve prosedürleri ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülmekte olup, Banka içinde tespit edilen risk, eksiklik, hata ve suistimallerin ortadan kaldırılması ve tekrarının önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri içermektedir. Tespit edilen aksaklıklar (varsa) düzenli aralıklarla Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Söz konusu hususlar aynı zamanda sorumlu tedarik zinciri uyum ve güvence denetimlerinin yürütülmesinde dikkate alınmaktadır. Söz konusu dönemde bu bağlamda gereksinim oluşturacak bir durumla karşılaşmamıştır.

ÜÇÜNCÜ ADIM: BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VEREBİLECEK BİR STRATEJİNİN OLUŞTURULMASI VE UYGULANMASI

Üçüncü Adım Uyum Beyanı:

Bankamız, "Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması" ile tam uyumludur.

Belirlenen Bir Riskin Risk Yönetimi İçin Ticarete Devam Ederken Riskin Azaltılması Ticareti Askıya Alırken Riski Azaltılması Ya Da Riskin Kaldırılması İçin Bir Strateji Geliştirilmiş Midir?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Riskin yönetilmesi için uygulanacak strateji ve yöntemler Politika'da detaylı olarak tanımlanmıştır. Banka bünyesinde mevcut risklerin azaltılması ve muhtemel risklerin önlenmesi amacıyla gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Risk değerlendirmeleri ışığında doğru riskler için doğru kaynakların ayrılması garanti edilmektedir. Banka, ilke olarak sorumlu tedarik zinciri yönetimine ilişkin risklerin tüm çalışanlar tarafından yüksek hassasiyet ile yaklaşılmasını ve bu riskleri azaltmaya yönelik makul seviyede tedbirler alınmasını sağlamaktadır. Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen unsurlara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak belirleyeceği sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygulamaktadır.

Banka, yükümlülükleri ile uyumsuzluk oluşturabilecek durumlara karşı gerekli önlemleri almakta ve uyum ihlali olabilecek veya riskin yönetilemez olduğu durumlarda iş ilişkisi tesisini reddetmekte, mevcut iş





Dünya Katılım

ilişkisini sonlandırmakta ya da işlemi gerçekleştirilmemektedir. Söz konusu dönemde bu bağlamda gereksinim oluşturacak bir durumla karşılaşmamıştır.

Risk Azaltmaya İlişkin Bir Yönetim Stratejisinin Uygulandığı Durumlarda, Bu Strateji Alınacak ve Uygulanacak Ölçülebilir Tedbirleri, Performansın İzlenmesini, Riskin Periyodik Olarak Yeniden Değerlendirilmesini ve Belirlenen Üst Yönetime Düzenli Olarak Raporlanmasını Kapsamakta Mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

İç kontrol ve denetim faaliyeti kapsamı belirlenirken, takip ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler kapsama dâhil edilmektedir. Denetim ve kontrole tabi tutulacak birimler ile işlemler belirlenirken işlemlerin büyüklüğü ve iş hacmi göz önünde bulundurulmakta, bu kapsamda, gerçekleştirilen faaliyetlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanmaktadır.

Kontrol ve denetim faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iş 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, ilgili takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde yılda dört kez takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde "İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi" tarafından hazırlanarak Banka Denetim Komitesi'ne ve Borsaya bildirilmektedir.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kurulu'na bildirilen yüksek riskli durumlarda, Banka; tedarikçiyi reddetme, iş ilişkisini sonlandırma veya iş birliğine devam etme kararı alabilir. İş birliğine devam edilmesi halinde, riskin azaltılmasına yönelik "X tedarikçinin 3 ay içinde riskli bölge sertifikasını alması" gibi ölçülebilir hedefler içeren bir plan hazırlanır. Bu plan, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile gerektiğinde ilgili iç ve dış uzmanlar tarafından izlenir. Risk azaltım planı en fazla üç ay geçerli olup, bu sürenin sonunda riskin devam etmesi halinde Banka süreyi uzatabilir, ilişkiyi askıya alabilir veya sonlandırabilir.

Önemli suiistimal/ihlalleri gerçekleştiren taraflar veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen müşteri/tedarikçilerle olan ilişkiler derhal askıya alınır veya sonlandırılır.

DÖRDÜNCÜ ADIM: UYUM ÇALIŞMALARININ BAĞIMSIZ ÜÇÜNCÜ TARAFLARCA DENETLENMESİ

Dördüncü Adım Uyum Beyanı:

Bankamız, "Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi" ile tam uyumludur.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Banka, 2025 yılı uyum değerlendirmesi için Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yetkilendirilmiş ve Borsa İstanbul tarafından yayımlanan bağımsız denetim kuruluşları listesinde yer alan PKF Aday Bağımsız Denetim A.Ş. ile 28.04.2025 tarihinde imzalanan sözleşme ile anlaşma yapmıştır. Güvence Denetimi (GDS) 3000 (ISAE 3000) standardına göre "makul güvence" seviyesinde gerçekleştirilen bağımsız denetime ilişkin sonuçları içeren rapor, web sitemizde (<https://dunyakatilim.com.tr/yatirimci-iliskileri/kiymetli-madenler-sorumlu-tedarik-zinciri>) yayımlanmıştır.





Dünya Katılım

BEŞİNCİ ADIM: UYUM ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI

Beşinci Adım Uyum Beyanı:

Bankamız, “Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması” ile tam uyumludur.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu her yıl hazırlanmakta ve yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanan bağımsız güvence raporunun, hazırlanan sorumlu tedarik zinciri uyum raporuna ilişkin denetim sonuçlarını da içermesi sağlanmaktadır.

Uzun raporlama dönemleri dikkate alınarak, üçer aylık dönemlerde yılda dört kez ara kontrol ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmiş ve sonuçları Denetim Komitesine ve Borsa İstanbul’a raporlanmıştır. Ara dönemlerde gerçekleştirilen kontrol ve izleme faaliyetlerinde herhangi bir kayda değer ihlal ya da Politikaya aykırı bir duruma rastlanmamıştır.

Banka politikaları, 2025 yılı için sistem ve prosedürlerinin, çalışma prensipleri ve süreçlerinin OECD’nin “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi” ile BİST’in “Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi”ne uyumu konularındaki rapor ve bilgiler Bankamız web sitesinde yayımlanan uyum ve güvence raporlarında yer almaktadır. Söz konusu Politika ve raporlara <https://dunyakatilim.com.tr/yatirimci-iliskileri/kiymetli-madenler-sorumlu-tedarik-zinciri> adresinden ulaşılabilir.

DEĞERLENDİRME

2025 Yılı Raporlama Döneminde BİST’in “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” İle İlgili Gerekliliklere Uyum Sağlanmış Mı?

EYET

Dünya Katılım Bankası A.Ş., 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 faaliyet dönemi için Borsa İstanbul’un “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” gerekliliklerine uyum için etkili yönetim sistemleri ve iş süreçleri uygulamıştır. Dünya Katılım Bankası A.Ş., tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlölüklerini yerine getirmeyi ve bu bağlamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeyi ve güncellemeyi taahhüt eder.

DÜNYA KATILIM BANKASI A.Ş.

Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. 4B PLAZA No:26 KAT:15-16-17 Ümraniye / İSTANBUL

Mersis No: 0007-0015-4810-0028 | Ticaret Sicil No: 206564-0

www.dunyakatilim.com.tr | bilgi@dunyakatilim.com.tr | 444 3 166

