



Dünya Katılım

Dünya Katılım Bankası A.Ş.

**Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik
Zinciri Uyum Raporu**

2024



Yükümlü	Dünya Katılım Bankası A.Ş.
Adres	Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 22-26 İç Kapı No: 61 Ümraniye/İstanbul
Hazırlayan	İç Kontrol Başkanlığı
Onaylayan	Yönetim Kurulu
Raporlama Dönemi	01.10.2023 – 31.12.2024
Rapor Tarihi	05/05/2025
Web Sitesi	www.dunyakatilim.com.tr
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

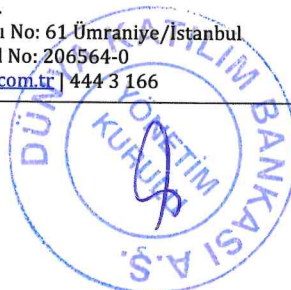
Birinci Adım Uyum Beyanı:

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 kalınabilecek 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.

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 Yükümlülüklere 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, söz konusu Politika, 2024 yılında gözden geçirilerek 02.09.2024 tarihinde güncellenmiş ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş olup, 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.





Dünya Katılım

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 düzenlemekte olup, 2024 yılı içerisinde toplam 121 çalışana eğitim verilmiştir. 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 etmektedir.

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 3 aylık periyotlarda değerlendirilmektedir. Bu kontroller, müşterini tanı ve iş yapılan tarafı tanı ilkeleri çerçevesinde, kimlik tespiti ve işlem güvenliği esas alınarak yürütülmektedir. 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 olan DKS üzerinde işlem bazında kayıt altına alınmakta 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 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





Dünya Katılım

üzerinden [Etik Bildirim Hattı](#)'nı oluşturmuştur. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi veya yardımcısı, sorumlu tedarik zincirine ilişkin süreçlerle ilgili buraya gelen bildirimleri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna iletmek ile görevlidir.

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.

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 aracılığıyla kayıt altına almakta 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 Riskli” ve “Düşük Riskli” olarak 3 kategoride sınıflandırmakta olup, yüksek risk derecesinde yer alan müşteri ve işlemlere güçlendirilmiş tedbirler uygulamaktadır.

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 ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Söz konusu hususlar aynı zamanda sorumlu tedarik zinciri güvence denetiminin yürütülmesinde dikkate alınmaktadır.

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 yaklaşılmalarını 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 ilişkisini sonlandırmakta ya da işlemi gerçekleştirmemektedir.

Risk Azaltmaya İlişkin Bir Yönetim Stratejisinin Uygulandığı Durumlarda, Bu Strateji Alınacak ve Uygulanacak Ölçülebilir Tedbirleri, Performansın İzlenmesini, Riskin Periyodik Olarak Yeniden





Dünya Katılım

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 takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde "İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi" tarafından hazırlanarak Banka Yönetim Kurulu'na 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, 2023 yılı 4. çeyrek ile 2024 yılı uyum değerlendirmesi için yetkili bağımsız denetim şirketi PKF Aday Bağımsız Denetim A.Ş. ile anlaşma yapmıştır. 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 ara kontrol ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmiş ve sonuçları Denetim Komitesine raporlanmıştır. Ara dönemlerde herhangi bir ihlal ya da Politikaya aykırı bir duruma rastlanmamıştır.

Banka politikaları, 2023 yılı 4. çeyrek ile 2024 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

2023 Yılı 4. Çeyrek ile 2024 Yılı Raporlama Döneminde BİST’İN “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” İle İlgili Gerekliliklere Uyum Sağlanmış Mı?

EVET

Dünya Katılım Bankası A.Ş., 2023 yılı 4. çeyrek ile 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren 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 yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve bu bağlamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeyi ve güncellemeyi taahhüt eder.

