



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

Odea Bank A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Temmuz- 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlanmış olduğu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na ("Uyum Raporu") ilişkin makul güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

#### *Dayanak Denetim Konusu*

Bu rapor, 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", "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" 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 olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlanmış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

#### *Yapısal Kısıtlamalar*

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak yürütülmüş makul güvence denetimi çalışması kapsamında elde edilen kanıtlara dayanmaktadır. Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollerin işleyiş etkinliğiyle ilgili bir değerlendirilmenin 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.

#### *Özel Amaç*

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

#### *Bağımsızlık ve Kalite Kontrol*

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.

Kalite Kontrol Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda - etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere - kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

#### *Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları*

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen "Beş Adım Yaklaşımının" uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### *Denetçinin Sorumlulukları*

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.



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; dayanak denetim konusunun, 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.

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge’de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, Dayanak Denetim Konusu’nda belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Bu rapor Banka’nın, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporuna dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (BİST Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri gibi) tamlığına ve doğruluğuna dair BİST, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Bu raporun *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen denetim kapsamına yönelik, 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 incelenip 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.

*Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi - Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Yönergesine İlişkin Cari Dönemde Tespit Edilen Bulgulara İlişkin Özet Tablo*

Haziran 2021 tarihli ve 31.YÖN.05 kodlu “Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi” Madde 10 uyarınca raporumuzda sadece kayda değer kontrol eksikliği ve önemli kontrol eksikliği olarak değerlendirilen bulgulara, BİST tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde kodlanarak yer verilmiş olup, kontrol zayıflığı olarak değerlendirilen bulgular denetlenen ile yazılı olarak paylaşılmış ve raporumuzda sadece istatistiksel bilgilerine yer verilmiştir. İlk denetim dönemi olması sebebi ile geçmiş döneme ilişkin bulgu bulunmamaktadır.

Cari dönemde tespit edilen bulgulara ilişkin özet tablo aşağıda sunulmuştur:

Denetim Alanı	Bulgunun Önemlilik Seviyesi	Cari Dönem	
		Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı	Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı
Uyum Rehberi	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	-	-
İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	1	1
Kıymetli Madenler ve Sorumlu Tedarik Zinciri Denetimi Toplam	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	1	1



### Görüş

Yaptığımız çalışmaya ve elde edilen kanıtlara dayanarak, görüşümüze göre, tüm önemli yönleriyle,

- (a) Odea Bank A.Ş. tarafından 1 Temmuz – 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,
- (b) Odea Bank A.Ş tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Temmuz- 31 Aralık 2021 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,
- (c) Tarafımızca test edilen kontroller 1 Temmuz- 31 Aralık 2021 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

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



Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Haziran 2022

EK1 – Banka'nın tarafımıza iletmiş olduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu aşağıda sunulmuştur.

## OBEA BANK A.Ş. SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Bankamız Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikasının kapsamı bir bütün olarak Borsa İstanbul sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri uyum programının unsurları olan ve Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ hükümlerine dayanılarak çıkarılmış aşağıda belirtilen yasal düzenlemeler ve prensipler kapsamında hazırlanmıştır.

- 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

Bu rapor, Bankamızın Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa İstanbul) sorumlu tedarik zinciri uyum programına uyum faaliyetlerini 01.07.2021- 31.12.2021 dönemi için özetlemektedir.

Bankamız, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan PL-42 Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Banka Politikasında da belirtildiği üzere kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilen "Beş Adım" Yaklaşımının değerlendirilmesi ve uyum derecesine ilişkin beyanımız aşağıda belirtilmiştir.

### ADIM 1: GÜÇLÜ ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMLERİNİN KURULMASI

Uyum Beyanı: "Banka, güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması ile tam uyumludur."

Bu kapsamda;

- a) Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri politikası oluşturularak Yönetim Kurulu onayı alındıktan sonra banka personeline bilgilendirme yapılmıştır.
- b) Kıymetli Maden Tedarik Zincirine dair gerekli iç kontrol sistemi ve tedarik zinciri uyum programını tabii olduğu (i) Suç gelirlerinin alınması ve terörizmin finansmanıya mücadeleyle ilişkin kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında, (ii) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) düzenlemeleri ve (iii) Uluslararası uygulamalarla uyumlu bir program oluşturularak gerçekleştirilmektedir.
- c) Banka, diğer mevzuatlardan gelen yükümlülükler gereği, uyum, iç kontrol ve denetim kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirdiği kabul edilerek "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" de yer alan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atama sürecinden muaf tutulmasına rağmen Uyum Görevlisi olarak Önder YILMAZ ve vekil olarak da Handan TOKDOĞAN ÖVER'in atamaları yapılmıştır. Bununla birlikte, Borsa İstanbul ile iletişimin sağlanması ve ilgili uyum programını

yürütülmesi için Önder YILMAZ ve Handan TOKDOĞAN ÖVER'in bildiğini Borsa İstanbul'a yapmıştır.

- d) Eğitim faaliyetleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri ile birlikte gerçekleştirilmiştir. Üyum ve İç Kontrol birimlerindeki sorumlu kişilerin BIST tarafından düzenlenen eğitimlere katılımı sağlanmıştır.

## ADIM 2: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Beyanı: "Banka, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumludur."

Bankamız faaliyetleri kapsamında kendi nam ve hesabına Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilmiş rafineriler aracılığı ile veya bu rafinerilerin üretimini yaptığı kıymetli madenlerin ithalat, alım ve satımı ve hurda altın alım ve satım işlemleri gerçekleştirmemektedir. Bununla birlikte, altın veya gümüş tasarruf hesabı, hazine işlemleri kaydı olarak gerçekleştirilmektedir.

Sadece belirlenen işlemler ile sınırlı hizmet veriliyor olsa da Bankamız, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumlu olmasını sağlayacak prensipleri benimsemiş ve politikada belirtmiştir. Bu kapsamda;

- a) Banka, kıymetli maden işlemlerini kapsayan işlemlerde kıymetli madenin, tedarik zincirinin herhangi bir aşamasında çatışmaların ve terörizmin finansmanında kullanılmadığından, ayrıca insan hakları ihlalleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanı faaliyetlerinden edinilmediğinden emin olmak amacıyla Bankamızın "PL-14 Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası" ve "PL-16 Yerel ve Uluslararası Yaptırımlar Politikası" prensiplerine uygun olarak risk bazlı olarak gerekli kontrolleri yapmak, gerekli olduğu durumlarda dokümantasyon almak ve bu dokümanları muhafaza etmek prensibi ile hareket eder.
- b) Kıymetli maden işleminin değerlendirilmesi sırasında uygun kontrolleri gerçekleştirebilmek amacıyla, işlem detayına ilişkin gerekli bilgi / belgelerin taraflardan temin edilmesi ve işleme dair Uyum Birimi onayı alınması esastir.

## ADIMI 3 – BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VEREBİLECEK RİSK STRATEJİSİNİN TASARLANMASI VE UYGULANMASI

Uyum Beyanı: "Banka, belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanmasına tam uyumludur."

Bankamız, Kıymetli Maden İşlemlerinde karşılaşılabilecek olumsuz etkileri önlemek veya azaltmak amacıyla, riskler ile karşılaşılması halinde kabul edilebilir davranışlar / stratejiler ile risk yönetimi yapılmaktadır. Kıymetli maden tedarik zincirinde aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığı veya varlığına yönelik kuvvetli ihtimal bulunması durumunda, aralardan seçim yapılacak davranış/ stratejiler şunlardır:

- i) İşleme/ ticarete devam edilmesi,



- ii) İşleme/ ticarete ara verilmesi.
- iii) İşlemin/ ticaretin tamamen sonlandırılması.

Eğer yukarıdaki hallerin olmasına yönelik şüphe var ise Bankamız, işlem / müşteri ilişkisini kesin bilgi elde edene kadar askıya alır ve detaylı değerlendirme yaparak, bilgi ve belge temin ederek riskin minimize edilmesine ilişkin aksiyonlar alır. Detaylı değerlendirme sonrasında halen tereddüt edilen durumlar olması halinde sıfır tolerans prensibi uygulanır ve işlem / müşteri ilişkisi sonlandırılır. Ve Suç şüphesi taşıyan faaliyet ve davranışları yetkili kurumlara bilgilendirir.

Rapor dönemi içerisinde şüpheli işlem olarak sınıflandırılan bir işlem tespiti bulunmamaktadır.

#### **ADIM 4: KIYMETLİ MADENLER ARACI KURULUŞLARI VE RAFİNERİLERİN UYUM ÇALIŞMALARININ BAĞIMSIZ ÜÇÜNCÜ TARAFLARCA DENETLENMESİ (BAĞIMSIZ GÜVENÇE RAPORU)**

**Uyum Beyanı:** "Bankamız, kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi yükümlülüğüne tam uyumludur."

Bankamız, 01.07.2021- 31.12.2021 dönemi uyum değerlendirmesi için Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilen bağımsız denetim firması KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile sözleşme imzalanmıştır.

#### **ADIM 5: TEDARİK ZİNCİRİ UYUM ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI**

**Uyum Beyanı:** "Banka, tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması yükümlülüğü ile tam uyumludur."

Bankamız, ilgili raporlama dönemindeki Kıymetli Maden Sorumlu Zinciri yükümlülükleri kapsamındaki faaliyetleri, Tedarik Zinciri Uyum Raporu ve Bağımsız Güvence Denetim Raporu aracılığı ile değerlendirebilir ve raporlanır.

#### **NIHAİ DEĞERLENDİRME**

Bankamız, 01.07.2021—31.12.2021 raporlama döneminde Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı gerekliliklerine uymak için etkili yönetim, sistem ve süreçlerini uygulamıştır ve tabii olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve izleme ve kontrol faaliyetlerimiz kapsamında söz konusu süreçlerini güncellemeye devam etmeyi taahhüt etmektedir. Bu kapsamda ilgili düzenlemeler ile uyumlu olduğu değerlendirilmektedir.

Handan TOKDOĞAN ÖVER,

Finansal Suçlar ile Mücadele ve Uyum

Grup Müdürü

