



BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Nurol Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'na

Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlamış 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. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak - 31 Aralık 2024 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 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.

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

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 bölümünde 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 raporu ve eklerinde yer alan yorumlara dayanak teşkil eden belgeler ile Borsa’ya Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb) tam ve doğruluğuna dair BİST, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/ kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için makul güvence verilmesine yönelik olarak 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 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 Yükümlülüklere 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.



Görüş

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

1. Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır.
2. Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır.
3. Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak - 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

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



Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Haziran 2025



EK 1 - UYUM RAPORU



NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Raporlama Dönemi: 01.01.2024 – 31.12.2024

İstanbul, Mart 2025

İÇİNDEKİLER

I. RAPORUN AMACI ve KAPSAMI	2
A) Amaç.....	2
B) Kapsam.....	2
C) STZ Kapsamında Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti.....	2
D) Denetim Faaliyetleri Özeti.....	2
II. DEĞERLENDİRME	3
A) Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması:	3
B) Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi:	4
C) Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması: ..	4
D) Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi:	5
E) Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması:	5
III. YÖNETİMİN BEYANI	5
IV. SONUÇ VE GENEL UYGUNLUK BİLDİRİMİ	6

I. RAPORUN AMACI ve KAPSAMI

A) Amaç

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine ilişkin faaliyetlerinin "Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik"e (**Kıymetli Madenler Yönetmeliği**), "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi"ne (**Uyum Yönergesi**) ve Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'ne (**Denetim Yönergesi**) ve bu kapsamdaki diğer düzenlemelere uyumluluğunun değerlendirilmesi amaçlanmıştır.

B) Kapsam

Uyum Yönergesi'nde 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 edilen "beş adım yaklaşımı" kapsamı oluşturmaktadır. Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmektedir:

- Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması,
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi,
- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması.

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine yönelik faaliyetleri gözlemlenerek işleyişin Banka içi uygulama, iş akışı, prosedürler ve mevzuata uyumu ile yeterliliği değerlendirilmiştir.

C) STZ Kapsamında Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti

Banka, raporlama döneminde BİST'in bilgisi ve onayı dâhilinde, BİST piyasalarında kıymetli maden işlemleri gerçekleştirmiştir.

D) Denetim Faaliyetleri Özeti

İlgili raporlama döneminde Bankamızın Teftiş Kurulu Başkanlığı, BİST tarafından yayımlanan Sorumlu Tedarik Zinciri mevzuatı kapsamında denetimler gerçekleştirmiştir. Bu denetimler, ulusal ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak, makul güvence sağlayacak şekilde gerçekleştirilmiştir.

II. DEĞERLENDİRME

A) Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması:

Banka, “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı iç sistemler yapısını oluşturmuştur.

“Kıymetli Maden İşlemleri Politikası” ve “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Tedarik Zinciri Politikası” oluşturulmuştur. Ayrıca konuyla ilgili farkındalığın artırılmasını sağlamak amacıyla her yıl ilgili personelin katıldığı “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi” düzenlenmektedir.

Borsa İstanbul’un 26.05.2022 tarihli “Sorumlu Tedarik Zinciri Düzenlemeleri Hakkında” konulu yazısı doğrultusunda Borsaya yapılacak bildirimlerde iletişimin kesintisiz sağlanması için yetkili kişilerin ataması yapılmıştır.

Banka, uyguladığı eğitim faaliyetlerine ilişkin; eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği ve eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar Borsaya bildirmiştir.

Gerçekleştirdiği kıymetli maden işlemlerine ilişkin; işlem 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 istatistikleri, takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde Borsaya bildirmiştir.

Banka, kıymetli maden işlemlerinde iş ilişkisi kurulmadan önce ve kurulduktan sonra, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Kanun maddelerine dayanılarak hazırlanan diğer yasal mevzuat ile uluslararası düzenlemelere uygun olarak, müşterini tanı prosedürlerini uygulamakta, gerçekleştirilen işlemlere ilişkin her türlü bilgiyi kayıt altında tutmaktadır.

Banka’nın güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

B) Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi:

Banka, kıymetli maden tedarik zinciri içerisindeki olası risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesine yönelik “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Tedarik Zinciri Politikası”nı oluşturmuştur. Bu politika ile çatışmalardan etkilenmiş yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ihracat faaliyetleri ile ilgili riskleri azaltma; çatışmalara duyarlı kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arz kadar tüm süreçte risk farkındalığını oluşturmayı ve bu farkındalığı tedarikçilerle yapılacak sözleşme ve anlaşmalara yansıtmayı amaçlamaktadır.

Banka, çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her türlü eylemden kaçınmayı ve Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayacak yerel kanunlara uymayı taahhüt etmektedir.

Banka, kıymetli maden işlemlerini BİST’in bilgisi ve onayı dâhilinde, BİST piyasalarında gerçekleştirdiğinden ve müşterini tanı politikalarını uyguladığından, Banka’nın çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ithalat faaliyetlerine ilişkin süreçlerde herhangi bir riski bulunmamaktadır.

Banka’nın tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

C) Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması:

Banka, “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası”nda risk temelli yaklaşım uyarınca risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik risk yönetimi ile risk yönetim faaliyetlerinin esaslarını belirlemiştir. Ayrıca risk iştahı doğrultusunda kıymetli maden işlemleri için hedefleri ve stratejileri belirlenmiştir. Bu kapsamda oluşturulan “Kıymetli Maden İşlemleri Politikası”nda Yönetim Kurulunca verilen yetkiler ve sınırlamalar dâhilinde yapılabilecek iş ve işlemler belirlenmiştir. Politikada yer almayan iş ve işlemlerin yapılabilmesi için ayrıca Yönetim Kurulu kararı alınması gerekliliği hususu yer almaktadır.

Banka, BİST altın rafineri listesinde yer alan rafinerilerde üretilenler dışında altın ithal etmemekle birlikte müşterini tanı politikalarını da uygulamaktadır. BİST tarafından yayımlanan mevzuatta belirtilen risklerin ihlali şüphesi bulunan kıymetli madenlerin işleme alınmaması için gerekli kontroller tesis edilmiştir.

Banka'nın belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

D) Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi:

Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi gereği Banka'nın, yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetimi gerçekleştirilmektedir. Bağımsız denetimler sonrası oluşturulan Bağımsız Güvence Raporu; Banka tarafından hazırlanan Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğuna, Rapor'daki bilgilerin doğruluğuna ve Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uymak için uyguladığı politika, prosedürlerin ve iç kontrol çalışmalarının uygunluğuna yönelik değerlendirmeleri içermektedir. Banka, 2024 yılı uyum değerlendirmesi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firması ile anlaşma yapmıştır. Düzenlenen bağımsız denetim raporuna Banka internet sitesinden erişilebilecektir.

Banka'nın kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda uyumlu olduğunu beyan ederiz.

E) Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması:

Banka, "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası"nda Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun her yıl İç Denetim Bölümü tarafından hazırlanacağını ve bu raporun yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenerek "Bağımsız Güvence Raporu" hazırlatılacağını belirtmektedir. İşbu rapor ilgili maddenin yerine getirilmesi amacıyla düzenlenmektedir.

Banka'nın tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması hususuna uyumlu olduğunu beyan ederiz.

III. YÖNETİMİN BEYANI

Banka faaliyetlerinin; Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen, "güçlü şirket yönetim sisteminin kurulması", "tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi", "belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması", "kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi" ve "tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması" hususlarına tam uyumlu olduğunu beyan ederiz.

IV. SONUÇ VE GENEL UYGUNLUK BİLDİRİMİ

Banka'nın kıymetli maden aracı kuruluşu olarak yürüttüğü faaliyetler; Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde belirtilen beş adım yaklaşımının her adımına uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.

Adımlar	Uyum Durumu
Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması	Evet
Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	Evet
Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	Evet
Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi	Evet
Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	Evet
Genel Uygunluk	Evet

İç Denetim Bölümü

