

ARSEN

BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ULUSLARASI BAĞIMSIZ GÜVENCE
SÖZLEŞMELERİ STANDARTINA
(GDS3000) GÖRE HAZIRLANMIŞ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU**

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na ve Yönetimine

Tera Yatırım Bankası A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'in 6 Aralık 2023 - 31 Aralık 2024 dönemi için Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

Çalışmamızın Kapsamı

Sınırlı 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 ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına (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) çerçevesinde yapılmış ve Sınırlı Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Bu rapor Tera Yatırım 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) tam ve doğruluğuna dair BİST, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için sınırlı güvence verilmesine yönelik olarak hazırlanmıştır.

Sorumluluklar

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur ve bu sorumluluk etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen BİST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Şirket'in Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetleridir. Bu sorumluluk, 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. Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



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 Tera Yatırım Bankası A.Ş. (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 İstatistik 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.

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. GDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.



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:

- Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetimine Şirket'in yürürlükte olan Altın Tedarik Zinciri süreçleri, Risk yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Uyum Raporunu içeriğine ilişkin Uyum (Compliance) sistemiyle ilgili sorular soruldu ve gerekli açıklamalar alındı.
- Bu raporun hazırlanması kapsamında ilgili olan kişilerle görüşmeler yapılarak, gerekli açıklamalar alındı.
- Şirketin öngörebileceği riskleri değerlendirmek için şirket uyum görevlisi ile toplantılar yapıldı,
- Tera Yatırım 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, Denetim Yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi,
- Örneklem yoluyla seçilen, altın tedarik edilen taraflar için hazırlanan dosyalarının ve işlem belgeleri dahil olmak üzere destekleyici belgeler gözden geçirildi,
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen bulgularla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.

Sınırlamalar

Finansal olmayan faaliyetlere ilişkin bilgiler, söz konusu sınırlı güvenceye tabi konunun karakteristik özellikleri ve bu tip bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması, örneklenmesi ve tahmininden kaynaklanan zorunluluklar sebebiyle finansal bilgilere oranla daha fazla sınırlamalara tabi olmaktadır.

Bu Rapor, BİST tarafından belirlenmiş olan kurumlar için hazırlanmış olup, başka amaçlar için uygun olmayabilir. Raporumuz yalnızca Şirket ve BİST için hazırlanmış olup, Şirket veya BİST haricindeki taraflar ile paylaşılabilir.



Güvenceye tabi olunması konusunda 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 gereği kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulamaları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir. En önemli husus Bağımsız Güvence Raporunun, Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin mevcut altın 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 Altın Politikaları ve Altın Tedarik Zinciri Sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında Tera Yatırım Bankası A.Ş. 6 Aralık 2023 - 31 Aralık 2024 yıl dönemine ilişkin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberinin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair, herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

ARSEN BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Member of SFAI Global



Ali ORDULU

Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İstanbul-Türkiye, 24.06.2025

Ek1: Uyum Raporu

tera bank

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.

KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Şirket Unvanı: Tera Yatırım Bankası A.Ş.

Adres: Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. İz Plaza No:9 İç Kapı No:10 Sarıyer / İstanbul

MERSİS No: 0839114837200001

Ticaret Sicil No: 392861-5

Raporlama Dönemi: 06.12.2023 – 31.12.2024

Rapor Tarihi: 20.06.2025

Raporu Düzenleyen: Güven Aydın

Raporu Düzenleyen Kişinin Unvanı: İç Kontrol ve Uyum Müdürü



1. GİRİŞ

Bu rapor, Tera Yatırım Bankası A.Ş. tarafından, 06.12.2023 – 31.12.2024 dönemine ilişkin kıymetli madenlere yönelik tedarik zinciri faaliyetlerinin, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yayımlanan Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uygunluğunu göstermek amacıyla hazırlanmıştır. Rapor, uluslararası kriterlere ve Borsa İstanbul'un belirlediği usul ve esaslara uygun şekilde düzenlenmiştir.

2. KAPSAM

Bu rapor, 6 Aralık 2023 – 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki dönemi kapsamakla birlikte, söz konusu dönemde Bankamız tarafından herhangi bir kıymetli maden (altın, gümüş, platin vb.) ithalatı, ihracatı, ticareti, rafinajı veya benzeri fiziki işlem gerçekleştirilmemiştir. Bu nedenle rapor yalnızca politika, prosedür, iç sistemler ve yükümlülükler uyuma ilişkin değerlendirmeleri içermektedir.

3. POLİTİKALAR VE İÇ SİSTEMLER

- Bankamız aşağıda belirtilen rehber ve yönergelerle uygun hareket etmektedir.
 - OECD “Responsible Supply Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas” Rehberi
 - Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi
 - Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Yönergesi
 - Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi
 - Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi
- Bankamızda müşteri tanıma (KYC), tedarikçi değerlendirme ve yaptırım/kara liste tarama süreçleri tasarlanmış olup, rapor döneminde fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleşmediğinden bu kapsamda fiilen uygulanmamıştır.
- Yüksek riskli bölgelerden gelen kaynaklara ilişkin işlemler, ileride yapılması durumunda özel değerlendirmeye tabi tutulmak üzere prosedürlerle belirlenmiştir.
- İç kontrol ve uyum sistemleri tedarik zinciri izleme fonksiyonunu üstlenmekte olup, fiziki işlem gerçekleşmesi durumunda bu kapsamda kontrol faaliyetleri uygulanacaktır.
- İç Kontrol ve Uyum birimi belirli aralıklarla İç Denetim birimi tarafından da denetlenmekte ve etkinliği değerlendirilmektedir.



4. BEŞ ADIM YAKLAŞIMINA İLİŞKİN UYGUNLUK BİLDİRİMİ

Tera Yatırım Bankası olarak, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi uyarınca “Beş Adım Yaklaşımı” doğrultusunda hareket edilmekte olup, aşağıda her bir adıma ilişkin uygunluk beyanımız yer almaktadır:

1. Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Tera Yatırım Bankası, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı kapsamında, etik ilkelere ve uluslararası standartlara uygun bir politika oluşturmuştur. Politika, MASAK yükümlülükleri, LBMA standartları, yaptırım taramaları ve etik ticaret ilkeleri gibi hususları içermektedir. Bu kapsamda tam uyumluyuz.

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Bankamızın mevcut durumda fiziki altın tedarikçisi bulunmamakta olup bu nedenle doğrudan tedarik zinciri riskine maruz kalınmamaktadır. Ancak, fiziki altın tedarikine yönelik bir karar alınması halinde, yerel mevzuata ve uluslararası standartlara tam uyum sağlanacaktır. Bu kapsamda tedarikçiler; coğrafi konum, faaliyet geçmişi, kurumsal yapısı ve uyum profili gibi kriterler temelinde risk bazlı olarak sınıflandırılacak, detaylı arka plan kontrolleri gerçekleştirilecek ve gerekli tüm önleyici tedbirler uygulanacaktır. Sürecin her aşamasında insan hakları ihlalleri, yasa dışı finansman riskleri, çevresel etkiler ve menşe belirsizlikleri gibi konular da dikkate alınarak riskler düzenli olarak değerlendirilecektir. Bu kapsamda uyumluyuz.

3. Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Altın tedarik ettiğimiz bir üretici bulunmamakla birlikte, gelecekte işlem yapılması halinde Borsa İstanbul tarafından onaylı üreticilerle çalışılacak, uygunluk kontrolleri yapılacak ve gerekli hükümlerin sözleşmelere eklenmesi sağlanacaktır. Riskli tedarikçilerin tespit edilmesi durumunda ise tedarikin reddedilmesi, askıya alınması veya düzeltici eylem planlarının devreye alınması gibi önlemler uygulanacaktır. Bu kapsamda uyumluyuz.

4. Bağımsız Güvence Raporu

Tedarik zinciri uygulamalarına ilişkin belgeler, bağımsız denetim için saklanmakta ve muhafaza edilmektedir. Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerine ilişkin uyum çalışmalarımız bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmektedir. Bu kapsamda tam uyumluyuz.

5. Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Bu rapor aracılığıyla Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen raporlama yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bu kapsamda tam uyumluyuz.



Beş Adım Yaklaşımına İlişkin Sonuç Bildirimi

Adım No	Esas	Uygunluk Durumu
1	Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması	Evet
2	Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi	Evet
3	Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması	Evet
4	Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)	Evet
5	Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması	Evet

5. UYGULANAN DENETİMLER VE BULGULAR

Kontrol Türü	Sıklık	Uygulama Sonucu
Tedarikçi Risk Sınıflaması	Yıllık	Uygulama yapılmadı (Fiziki altın tedarikçisi bulunmamaktadır)
KYC ve Uyum Kontrolleri	Sürekli	Uygulama yapılmadı (Fiziki altın işlemi bulunmamaktadır)
Kaynağın Menşei İncelemesi	Her işlem	Uygulama yapılmadı (Fiziki altın işlemi gerçekleştirilmemiştir)
Uyum Eğitimi (Personel)	Yılda 1	Tamamlandı (Eğitim içeriğinde tedarik zinciri risklerine yer verilmiştir.)
Şüpheli İşlem Bildirim Taramaları	Aylık	Uygulama yapılmadı (Kıymetli maden işlemi bulunmamaktadır)

Yukarıda belirtilen kontroller, 2023–2024 döneminde fiziki kıymetli maden işlemi olmaması nedeniyle fiilen uygulanmamış, ancak süreçlerin tasarımı tamamlanmış ve uygulamaya hazır durumdadır. Uyum eğitimi gerçekleştirilmiş, politika ve prosedürler oluşturulmuştur.

6. YÖNETİM BEYANI

Tera Yatırım Bankası A.Ş. olarak, Borsa İstanbul tarafından yayımlanan Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen usul ve esaslara 06.12.2023 – 31.12.2024 dönemi süresince tam olarak uyum sağladığımızı ve tedarik zinciri politika ve uygulamalarımızın ilgili mevzuata uygun olduğunu beyan ederiz.

7. BAĞIMSIZ GÜVENCE DENETİMİ

Bu uyum raporu, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi hükümleri uyarınca, Arsen Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek bağımsız



güvence denetimine tabi tutulacaktır. Denetim sonucunda hazırlanacak bağımsız denetim raporu; bu raporda yer alan bilgilerin doğruluğunu, yürürlükteki mevzuat ve uyum yükümlülüklerine uygunluk açısından değerlendirilecektir.

8. SONUÇ

Bankamıza, 12.04.2023 tarihli ve 10569 sayılı BDDK kararı ile faaliyet izni verilmiş olup, ilk işlemimiz 02.10.2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 06.12.2023 – 31.12.2024 tarihleri arasında fiziki kıymetli maden çekme veya yatırma işlemi gerçekleştirilmemiştir. Bu dönemde, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili uluslararası standartlar doğrultusunda iç politika, prosedür ve kontrol sistemleri oluşturulmuş; müşteri tanıma, tedarikçi değerlendirme ve yaptırım tarama süreçleri tasarlanarak uygulanmaya hazır hale getirilmiştir. Personel eğitimleri tamamlanmış, iç politika ve prosedürlerin yıllık gözden geçirme süreci işletilmiştir. Uygulamalar kayıt altına alınmış ve denetime hazır hale getirilmiştir.

Bankamız üzerinden gerçekleşen her işlem, MASAK mevzuatına uygun olarak incelenmektedir. İşlemler, uluslararası yaptırım listeleri ve yüksek riskli ülkelerle bağlantılı olup olmadıkları açısından kontrol edilmektedir. Düzenleyici otoritelerden gelen yeni gereklilikler doğrultusunda, tedarik zinciri uyumuna ilişkin politika ve prosedürler sürekli gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Olası yeni iş modelleri için risk değerlendirmeleri yapılmaktadır.

İlerleyen dönemlerde fiziki kıymetli maden işlemlerine başlanması halinde, yürürlükteki tüm yasal ve düzenleyici yükümlülüklerle tam uyum sağlanacak, risk temelli kontrol faaliyetleri devreye alınacaktır.





Merkez Mahallesi Ayazma
Caddesi Papirus Plaza, No:37,
Kat:6 Kağıthane, İstanbul, Türkiye
Tel : +90 212 302 82 84
Fax : +90 212 302 84 53

www.arsendenetim.com