

**ARD GRUP DÖVİZ VE KIYMETLİ MADEN YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ**  
**SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU**

ARD Grup Döviz ve Kıymetli Maden Yetkili Müessese A.Ş. (ARD Döviz), Borsa İstanbul (BİST) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" ne uygun olarak "Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası" oluşturmuştur.

Bu raporda ARD Döviz'in faaliyet ve uygulamalarının BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyumu analiz edilmiştir.

**ŞİRKET BİLGİLERİ**

**Şirketin İsmi:** ARD Döviz ve Kıymetli Maden Yetkili Müessese A.Ş.

**Adres:** Mustafa Kemal Mahallesi 2127 Cad. No:2/A Çankaya / Ankara

**Raporlama Dönemi:** 01.01.2025 – 31.12.2025

**Rapor Tarihi:** 31.03.2026

**Sorumlu Yönetici:** Arda ÖDEMİŞ

ARD Döviz, tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi için altın ve gümüş tedarik zincirinde olmak üzere altı temel başlık altında uyum süreci analiz edilmiş ve uyumluluk açısından değerlendirilmiştir.

1. Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması
2. Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi
3. Belirlenen risklere verilecek yanıt stratejisinin tasarlanması ve uygulanması
4. Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi için bağımsız denetçi tarafından denetlenmesi (bağımsız güvence raporu)
5. Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarının yıllık olarak raporlanması
6. Sorumlu üst yönetim uyum beyanı

**ADIM 1: GÜÇLÜ ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMLERİNİN KURULMASI**

**Uyum beyanı:**

**Birinci adım (Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması) ile tam uyumluyuz.**

ARD Döviz, güçlü şirket yönetim sistemi oluşturmak üzere,

- BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi
- FATF Tavsiyeleri

- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi Birleşmiş Milletler Konseyi (BM) Kararları

- Avrupa Birliği Kararları

- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri ile uyumlu bir şirket politikasını kabul etmiş ve uygulamaya koymuştur.

Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Şirket Politikası esaslarına uygun olarak bir iç yönetim yapısı geliştirilmiş, bu maksatla şirket Uyum Sorumlusu atanmış ve Uyum Birimi tesis edilmiş, iç denetim yapısı oluşturulacak şekilde Uyum Komitesi tesis edilerek belirli periyotlarda toplanması sağlanmış, uyumsuzluk bildirim sistemi tesis edilerek üst yönetime direkt raporlama imkanı verilmiştir.

Şirket içi uygun iletişim sistemleri belirlenerek ve eğitimler verilerek uyum sürecinin işlerliğine uygun faaliyet ve uygulamalar hayata geçirilmiştir. Uyum komitesi aşağıda belirtilen politika prosedür ve yönergeleri hazırlayarak şirketin uyum ile ilgili bütün politikalarının hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

- Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Şirket Politikası

- Müşteri Kabul Politikası

- İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Politikası

- İş Etiği İlkeleri - Bilgi Uçurma Politikası Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Engellenmesi Politikası

- Uyum Tedarik Zinciri Eğitim Politikası

- Uyum Yönergesi

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisinde tespit edilen uyumsuzlukların bildirim maksadıyla mevcut network üzerinden yöneticilere ve direkt uyum birimine ulaşabilecek şekilde bir iletişim sistemi tesis edilerek risklerin erken teşhisi ve önlem alınması yönünde bir iletişim sistemi geliştirilmiştir.

## **ADIM 2: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ**

**Uyum beyanı:**

**İkinci adım (Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi) ile tam uyumluyuz.**

ARD Döviz BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Bu politikada "Altın ve Gümüş Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" ayrıntılı olarak belirlenmiştir.

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisindeki risklerin belirlenmesi ve önlem alınması, bu yönde düzeltici faaliyetler uygulanarak benzer risk durumlarının tekrarlanmasını önleyici uygulamalar yapılmasına yönelik şirket Risk Yönetim Planı ve Müşteri Kabul Politikası oluşturulmuştur.

Risk bazlı durum değerlendirmesi yapılmış ve Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçleri işletilmiş, kontrol ve işlemleri izlenmiş, riskler analiz edilerek değerlendirilmiş, müşterini tanı prensipleri uygulanmıştır.

Borsa İstanbul (BİST)'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve prosedürlerine uygun olarak müşteri ve kıymetli maden içerikli değerli madenlerin kabul safhasından başlamak üzere, tedarik zinciri durum değerlendirmesi sistemi ve tedbirleri uygulamaya alınmıştır.

Tedarik zinciri uyum süreciyle ilgili şirket Uyum Komitesi teşkil edilerek 3 ayda bir toplanması sağlanmış, sürecin ve risklerin değerlendirilmesi yapılmış, alınan kararlar ve risk değerlendirme sonuçları aynı periyotta üst yönetime rapor edilmiştir.

Şirket Risk Yönetim Planı hazırlanarak uygulamaya alınmış ve riskli durumlar, risk durumlarındaki hareket tarzları ve risk yönetimi prensipleri belirlenmiş, riskli durumlarda iş ilişkisinin kesilmesi, ticaretin askıya alınması yoluyla riskin hafifletilmesi veya ticarete devam ederken riskin hafifletilmesi gibi riski karşılayıcı yöntemler oluşturulmuştur.

ARD Döviz, bütün müşteri/tedarikçilerine ait görüşme notları, risk analizlerini, müşterini tanı evrak ve belgelerini Müşteri Hesap Numarası bazında takip etmektedir.

Menşe ülkeleri de dahil olmak üzere tüm tedarikçiler ve müşteriler, Masak yaptırım listeleri, BM, Birleşik Krallık, AB ve ABD yaptırımlarını içeren ancak bunlarla sınırlı olmayan diğer sistemler ve açık kaynaklar ve ilgili tüm listeler kullanılarak araştırılırlar.

ARD Döviz, kıymetli metal sağlayan karşı tarafı belirledikten sonra güvenilir, bağımsız kaynakları, belgeleri, verileri veya bilgileri kullanarak kimliğini doğrular ve kıymetli metal sağlayan karşı tarafın hak sahibini ve sahiplerini de kontrol eder. Altın tedarik eden karşı tarafların ve onların nihai faydalanıcılarının MASAK, BM, Birleşik Krallık, AB, ABD yaptırımları ve diğer ilgili listelerde bulunmadığı kontrol edilir ve firma ve şahıslar ile nihai faydalanıcılarının siyasi nüfus sahibi olup olmadığı da kontrol edilir.

### **ADIM 3: BELİRLENEN RİSKLERE VERİLECEK YANIT STRATEJİSİNİN TASARLANMASI VE UYGULANMASI**

**Uyum beyanı:**

**Üçüncü adım (Belirlenen risklere verilecek yanıt stratejisinin tasarlanması ve uygulanması) ile tam uyumluyuz.**

Şirket Risk Yönetim Planı hazırlanarak uygulamaya alınmış ve riskli durumlar, risk durumlarındaki hareket tarzları ve risk yönetimi prensipleri belirlenmiş, riskli durumlarda

iş ilişkisinin kesilmesi, ticaretin askıya alınması yoluyla riskin hafifletilmesi veya ticarete devam ederken riskin hafifletilmesi gibi riski karşılayıcı yöntemler oluşturulmuştur.

Risk analizi ve Müşteri kabul Politikası esasları çerçevesinde Kıymetli madenin kaynağından itibaren nakliye safhası ve geçiş yolları dahil, süreç içerisindeki tüm işlemler takip edilecek şekilde uygulamalar hazırlanmış, Müşteri Kabul Politikası kapsamında ilgili müşteri belge ve dokümanları kayıt ve inceleme altına alınmış, üst yönetime periyodik olarak raporlamalar yapılmış, gerekirse yerinde denetim ve ilave idari uygulamalarla risk değerlendirmesi netleştirilmiş ve iş ilişkisinin veya mal kabulünün güvenli şekilde devamı için tedbirler alınmıştır.

#### **ADIM 4: TEDARİK ZİNCİRİNİN MEVCUT DURUMUNUN UYUM DÜZEYİNİN BELİRLENMESİ İÇİN BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN DENETLENMESİ (BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU)**

**Uyum beyanı:**

**Dördüncü adım (Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi için bağımsız denetçi tarafından denetlenmesi) ile tam uyumluyuz.**

Şirketimizin BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi Report Bağımsız Denetim A.Ş. ile anlaşma yapılmıştır.

#### **ADIM: 5 TEDARİK ZİNCİRİNİN MEVCUT DURUMUNUN UYUM DÜZEYİNİN BELİRLENMESİ ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI**

**Uyum beyanı:**

**Beşinci adım (Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarının yıllık olarak raporlandırılması) ile tam uyumluyuz.**

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve prosedürleriyle uyumlu olarak hazırlanan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu yayınlanarak üçüncü şahıslarla paylaşılmıştır. İlgili rapor ve dokümanlar şirket web sitesinde görülebilir.

#### **6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı**

**2025 rapor yılına ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinin ilgili politika ve prosedürleriyle uyumlu muyuz?**

**Evet.**

ARD Grup Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ'nin (ARD Döviz) öncelikli hedefi, "Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri" anlayışı içinde tabi olduğu mevzuat ve düzenlemelere ve performansına, yönetim modeline uygun şekilde davranarak

müşterileri, tedarikçileri, ortakları ve hissedarları için karşılıklı güven ve saygıya dayalı bir değer yaratmaktadır.

Şirketimizin faaliyet süreçleri BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikamız ile tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi dahil olmak üzere beş adımın tümü ile tam uyumluyuz.

"Sorumlu Kıymetli Maden Tedariği" ARD Döviz için en önemli ve anahtar bir kavramdır. ARD Döviz mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak iş yaparak sorumlu altın ve gümüş tedarikine önem vermekte ve aynı mantıkla iş yapan veya iş yapmayı taahhüt eden tedarikçiler veya müşterilerle çalışmayı esas almaktadır.

**ARD Grup Döviz ve Kıymetli Maden Yetkili Müessese AŞ**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

Arda ÖDEMiŞ

31.03.2026

