

Aktif Yatırım Bankası

Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Uluslararası Bağımsız Güvence Sözleşmeleri
Standardına (ISAE 3000) Göre Hazırlanmış
Bağımsız Güvence Raporu

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 dönemi itibarıyla Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu ile ilgili güvence sağlamak için yetkilendirilmiş bulunmaktayız.

1) Çalışmamızın Kapsamı

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 Standardı ve Borsa İstanbul (BİST) tarafından yayımlanan **Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi** çerçevesinde ISAE 3000 denetçileri için belirlenen Üçüncü Tarafların Denetim Yönetmeliğinde öngörülen mevzuat ve düzenlemeler ışığında yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu hazırlanmıştır. Güvence kapsamı, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'ndan ("Rapor") ibarettir.

2) Sorumluluklar

Banka Yönetimi, Rapor'un Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'ne göre hazırlanıp sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk uygun bir risk yönetim sistemi ve raporlanan bilgilerin derlenmesine yardımcı olan etkin bir iç kontrol sisteminin kurulmasını içerir. Yönetim tarafından belirlenen BİST Yönetmeliklerine uyumu gösteren bu kriterler, Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu içerisinde de yer alan faaliyetlerdir. Bu sorumluluk, Altın Tedarik Zinciri Politikasının hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini içermektedir.

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 BİST 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 hazırlanmıştır.

Bu rapor Banka'nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetmeliği çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Şirket politikaları ve BİST 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 Borsa İstanbul'a 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.



3) 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:

- Banka Yönetimine Banka'nın yürürlükte olan sorumlu tedarik zinciri süreçleri, risk yönetim prosedürleri ve Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporunu içeriğine ilişkin Uyum (Compliance) sistemiyle ilgili sorular soruldu ve gerekli açıklamalar alındı.
- Uyum Raporunun hazırlanmasından sorumlu olan Mevzuat Birimi yetkilileriyle görüşüldü. İş süreçlerinin incelenmesi ve öngörülebilecek risklerin değerlendirilmesi için Banka'nın Mevzuat Başkanı ve TL Likidite FX&MM Türev Operasyon Müdürü ile görüşmeler yapıldı.
- Banka Yönetimi ve personeline Müşteri Tanıma Sistemi ve işlem örnekleri hakkında sorular soruldu.
- Banka'nın, denetim yönetmeliğine uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrollerin uygunluğu değerlendirildi.
- Banka tarafından gerçekleştirilen kıymetli maden alım satım işlemlerinin detaylı incelemesi yapıldı.
- Cari dönemde sorumlu tedarik zinciri güvence denetimine konu edilen olan altın ithalat işlemlerine yönelik alış faturaları, gümrük beyannameleri, menşei listesi, bar listesi, ödeme dekontu ve ithalat yapılan şirkete/kuruma ait kurumsal bilgiler temin edildi; BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uyumsuzluk olup olmadığı incelendi.
- Altın tedarikçileri ve alıcıları ile diğer ilgili taraflara ait İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı'na, due diligence sürecine yönelik prosedür, bilgi ve dokümanlar incelenmek amacıyla seçildi, gerekli kontrol ve denetimler yapılarak Banka'da etkin bir Uyum (Compliance) sistemi kurulduğu ve sistemin işleyişinin uygun olduğu görüldü.
- Denetim çalışmalarımızla tutarlılığın sağlanması amacıyla Uyum Raporu sunumu gözden geçirildi.
- Uyum Raporunda yer alan hususların denetim ve kontroller neticesinde elde edilen sonuçlarla karşılaştırılması yapılarak tutarlılığı incelendi ve tüm hususların tutarlı olduğu görüldü.



4) Kıymetli Madenler İçin Menşei Ülkeler Listesi

Cari dönemde güvence denetimi hizmetine konu edilen kıymetli madenlere ait menşei listesi aşağıda belirtilmiştir:

| Referans | Spot ADVZ | Spot SDVZ | Miktar (Kg) | Menşei | Deal Tarihi | İşlem Tür |
|-------------------|-----------|-----------|-------------|---------|-------------|-----------|
| 888.SPT.25.004643 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 20.02.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.006143 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 06.03.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.010027 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 11.04.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.012200 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 09.05.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.015321 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 16.06.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.017831 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 14.07.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.020311 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 11.08.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.023701 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 16.09.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.026066 | XAU | USD | 30,00 | İtalya | 14.10.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.027877 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 05.11.2025 | Spot |
| 888.SPT.25.030762 | XAU | USD | 30,00 | İsviçre | 09.12.2025 | Spot |

Ürünlerin tamamının “Standart İşlenmemiş Külçe Altın” cinsinde olduğu görülmüştür.

5) Kalıtsal 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 kalıtsal sınırlamalara tabi olmaktadır.

Güvenceye tabi konuda farklı ancak kabul edilebilir farklı ölçüm tekniklerinin seçimini sağlayabilecek önemli bir düzenleyici kuruluşun olmaması, bu konuda önemli ölçümleme farklılıklarına yol açabilecektir. Bu durum da karşılaştırılabilirlik üzerinde önemli etkiye yol açacaktır. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir. Ayrıca, bu tip bilgilerin belirlenmesinde kullanılan metotlar ve işin doğası ile kullanılan ölçümleme teknikleri ve doğrulukları da zaman içerisinde değişiklik gösterebilir.

6) 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 raporu Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Sözleşmesi’nde belirtilen konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

7) Rapor’un Şirket Tarafından Kabulü

Tarafımızca hazırlanan Sorumlu Tedarik Zinciri Bağımsız Güvence Raporu, Şirket’in 30.04.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiştir.



8) Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda bahsedildiği biçimde gerçekleştirilen bağımsız güvence prosedürleri baz alındığında, **Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi**'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2025 dönemine ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nin gereklilikleriyle uyumlu olmadığına dair herhangi aykırı bir hususa rastlanılmamıştır.

Şirket tarafından hazırlanan Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun mevzuata uygun bir şekilde hazırlandığı, Yönerge'de atıf yapılan 5 adım yaklaşımının raporda ele alındığı ve her bir adıma ilişkin tam uyumlu olduğuna ilişkin beyanları içerdiği değerlendirilmiştir.

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde atfedilen “kontrol zayıflığı, kayda değer kontrol eksikliği, sıfır tolerans politikasına aykırılığın raporlanması ve raporlanan unsurlara ilişkin tesis edilen işlemlerin bildirilmesi” sorumluluğumuz kapsamında herhangi bir uyumsuzluğa rastlanmamış, uygulanan prosedürler Şirket'in Yönetim Kurulu'na ayrıca sunulan “Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetim Raporu”nda detaylı olarak belirtilmiştir.

Denetim sonucunda Şirket'in sorumlu tedarik zinciri üzerindeki kontrollerinin etkin, yeterli ve uyumlu olduğunu yönünde kanaat oluşmuştur. Denetim faaliyetleri sürecinde herhangi bir kısıtlama veya engelleme ile karşılaşılmamıştır.

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Furkan YAŞAR, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

Ek 1: Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu





AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
TEDARİK ZİNCİRİ VE UYUM RAPORU

13.03.2026

Raporu Hazırlayan: Uyum Bölümü

Rapor Tarihi: 13.03.2026

İÇİNDEKİLER

| <u>Referans</u> | | <u>Sayfa</u> |
|-----------------|---|--------------|
| 1. | RAPORUN AMAÇ VE KAPSAMI..... | 2 |
| 1.1 | Amaç..... | 2 |
| 1.2 | Kapsam | 2 |
| 2. | DEĞERLENDİRME | 2 |
| 2.1 | Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması | 2 |
| 2.2 | Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi..... | 2 |
| 2.3 | Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması Ve Uygulanması | 3 |
| 2.4 | Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları Ve Rafinerilerin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi | 3 |
| 2.5 | Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Raporlanması..... | 3 |
| 3. | SONUÇ..... | 4 |
| 4. | GENEL UYGUNLUK | 4 |

1. RAPORUN AMAÇ VE KAPSAMI

1.1 Amaç

Banka'nın kıymetli maden işlemlerine ilişkin faaliyetlerinin "Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle 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.

1.2 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.

2. DEĞERLENDİRME

2.1 Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

BDDK'nın 16.04.2009 tarih ve 3149 sayılı kararı kapsamında Banka'ya "kıymetli madenlerin alımı, satımı veya bunların emanete alınması" işlemlerini gerçekleştirilmesi konusunda izin verilmiştir. Buradan hareketle Banka; Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'na üyelik başvurusunda bulunmuştur.

Banka 2021 yılı içerisinde "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" ve "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Tedarik Zinciri Politikası"nı oluşturmuştur. Söz konusu prosedürler yıllık olarak gözden geçirilmekte ve revize ihtiyacı olması durumunda gerekli revizeler yapılmaktadır. Ek olarak konuyla ilgili farkındalığın artırılmasını sağlamak amacıyla ilgili personelin katıldığı "Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi" yıllık olarak düzenlenmektedir. Tedarik zinciri uyum çalışmalarının denetlenmesi amacıyla İç Kontrol Birimi ve Mevzuat Birimi bünyesinde gerekli yeterliliğe, bilgiye ve deneyime sahip personel bulunmakta olup, Banka tarafından irtibat kişileri Borsa'ya bildirilmiştir.

Banka süreçleri bu madde ile uyumludur.

2.2 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 arza 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 tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi hususunda uyumludur.

2.3 Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Banka, risk iştahı doğrultusunda kıymetli maden işlemleri için hedeflerini ve stratejilerini belirlemiştir. Bu kapsamda Banka "Kıymetli Maden İşlemleri Politikası" nı oluşturmuştur. İlgili politika kapsamında Yönetim Kurulu'nca veriler yetkiler ve sınırlamalar dahilinde yapılabilecek iş ve işlemler belirlenmiştir. Ayrıca politikada yer almayan iş ve işlemlerin yapılabilmesi için ayrıca Yönetim Kurulu kararı alınması gerekliliği hususu yer almaktadır.

Banka belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması hususunda uyumludur.

2.4 Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ve Rafinerilerin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Banka, Yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmekte ve süresine uygun olarak rapor hazırlanmaktadır. Önceki dönemde gerçekleştirilen bağımsız denetimlerde herhangi bir aksaklık tespit edilmemiştir. Düzenlenen bağımsız denetim raporları, Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Banka kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda uyumludur.

2.5 Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Raporlanması

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

Banka tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması hususunda uyumludur.

3. SONUÇ

Yapılan inceleme ve kontroller sonucunda, faaliyetlerin "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" başlıklarına uyumlu olduğu değerlendirilmiştir.

4. GENEL UYGUNLUK

| 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 |

Feryal ÖZER

Uyum Bölüm Başkanı



Pınar GÜRKAN

İç Sistemler Grup Başkanı

