

**SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADEN
YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2025-31.12.2025 HESAP DÖNEMİ****SORUMLU ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU**

Borsa İstanbul tarafından, OECD'nin FATF tavsiyeleri paralelindeki "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" baz alınarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi" oluşturulmuştur.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin ("Saray Döviz") faaliyet ve uygulamalarının BIST'in "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi"ne uyumu analiz edilmiştir.

ŞİRKET BİLGİLERİ

Şirketin Unvanı	Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.
Adresi	Şah kulu Mah. Galip Dede Cad. No:24/A Beyoğlu / İSTANBUL
Raporlama Dönemi	01.01.2025-31.12.2025 Hesap Dönemi
Rapor Tarihi	25.03.2026
Sorumlu Üst Yönetim	RESUL KARAÇAY Yönetim Kurulu Başkanı RECAİ KARAÇAY Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Vergi Dairesi/ Vergi Sicil No	Anadolu Kurumlar Vergi Dairesi Md. / 745 003 1052
Telefon No:	0 (212) 243 28 74
Ticaret Sicil No:	2415-8
Web Sitesi	www.saraydoviz.com.tr

Tedarik Zinciri Uyum Raporumuz; aşağıdaki tanım, amaç, kapsam, sorumluluk, esaslar ve değerlendirmeler çerçevesinde hazırlanmıştır.

Tanım; Tedarik Zinciri Uyum Raporu, uluslararası kriterlere göre Bakanlığın (T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı) uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa (Borsa İstanbul AŞ) tarafından belirlenen sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde yükümlü tarafından hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu ifade eder.

Amaç; Borsa İstanbul (BİST), OECD'nin Çatışmalarından etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberini baz alarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberini hazırlamış ve Kıymetli Madenler Piyasası (KMP) üyelerinin, sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmeleri, bölgesel çatışmaları ve terörü destekleyen parasal kaynaklara katkıda bulunmamaları, kara para aklamaya karşı oluşturulmuş yüksek standartlara uyumu amaçlamıştır.

Kapsam; İşbu 2025 yılına ait hazırlanan Sorumlu Tedarik Zinciri Raporu OECD tarafından yayımlanan Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine ilişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi esas alınarak, Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin ("Saray Döviz") Tedarik Zinciri Uyum Faaliyetlerini özetlemektedir.

Sorumluluk; Saray Döviz Kıymetli Maden tedarik zincirinin önemli halkalarında olan altın ve gümüşe Borsa İstanbul'a akredite olup, ekonomik faaliyetlerinin yanında sosyal ve çevresel sorumluluk faaliyetlerinde de sorumluluk hissetmektedir.

Esaslar; Saray Döviz Borsa (Borsa İstanbul A.Ş.) tarafından belirlenen sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde kıymetli maden tedarik zincirin yükümlüsü ve unsuru olarak, Borsa İstanbul düzenlemeleri kapsamında uyumluluk faaliyetlerini beş adım yaklaşımında yer alan esasları yerine getirmekte ve beş adım yaklaşımında yer alan her bir adıma tam uyum sağlamaktadır.

Değerlendirme; Saray Döviz, kıymetli maden tedarik zincirindeki risklerin tespiti, güçlü şirket yönetim sisteminin kurulması sürecin üçüncü taraflara denetlenmesi için altın tedarik zincirinde olmak üzere Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde belirtilen aşağıda detaylar açıklanmış beş adım uygulaması esas alınarak uyum süreci analiz edilmiş ve uyumluluk açısından değerlendirilmiştir.

- 1 Güçlü Şirket Yönetim Sisteminin 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, Uygulamalarının Bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- 5 Tedarik Zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarının yıllık olarak raporlanması

Adım 1: Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerini Kurulması

Şirketimiz, kıymetli maden tedarik zincirinin, tedarik/kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arza kadar süreçte risk farkındalığına sahip, risklerin yönetilmesini sağlayacak ve mevcut durumun uyum düzeyini belirleyecek, denetimini sağlayacak gerekli yeterliliğe sahip, güçlü bir şirket yönetimine ve uyum birimine sahiptir.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. 2021 yılında OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberine "uygun riskleri temel alarak kendisini, faaliyetlerini ve tedarikçilerle ilişkilerini değerlendirdiği, ortak ilke ve standartların yer aldığı aynı zamanda anlaşılır ve tutallı yönetim süreci içeren şirket politikası kabul edilmiş, güçlü şirket yönetimleri oluşturularak uygulamaya konulmuştur. Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Şirket

Politikası 2024 yılında kabul edilmekle birlikte gelişmeler ve ihtiyaçlar çerçevesinde güncellenir.

Saray Döviz Kıymetli Maden alım satım işlemlerinin her aşamasında tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi için denetim ve inceleme odaklı iç yönetim sistemleri kurmuş, kurum içi hesap verilebilirlik sağlanmıştır. Bu doğrultuda; Yeterli yetkinliğe sahip üst yönetime yetki ve sorumluluk verilmiş, süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynaklar tesis edilmiş, tüm prosedür ve proseslerin uygulanması için İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atanmıştır. Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları mevzuatlar dikkate alınarak belirlenmiş bu kapsamda gerekli yetkilerle donatılmış ve doğrudan şirket üst yönetimine bağlanmıştır. Şirket politikasında yer alan "Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirine İlişkin Kriterler" başlıklı bölümde yer alan bulguların ve/veya bu bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilirken, doğrudan reddedilmemiş ve değerlendirme için Genel Müdür'e intikal eden durumlarda nihai karar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile Genel Müdür tarafından birlikte verilecektir. Genel Müdür, Borsa İstanbul 'un ilgili tebliğinde yayınlamış olduğu niteliklere haiz kişidir. Şirket politika belgesi dahil tüm kritik bilgilerin çalışanlara ve tedarikçilere ulaşmasını sağlayacak organizasyon yapısı ve iletişim süreçleri oluşturulmuş bu doğrultuda eğitim faaliyetleri İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından tüm personeli kapsayacak şekilde düzenlenmiştir.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. tedarik zincirindeki gerek hâlihazırdaki altın /gümüş tedarikçileri ve müşterileri gerekse daha önce iş yapmadığı ilk defa karşılaştığı kendi pazarından olmayan altın/gümüş tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, elde etmiş olduğu bilgi ve belgeleri kontrol ederek kayıt altına almaktadır. Şirketimizin risk kriterlerine göre kıymetli madenin kabul edilebilmesi ve işleme alınabilmesi için müşterinin "Müşterini Tanı" belgelerinin temin edilmesi uluslararası düzenlemeler çerçevesinde ise "İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın" "[İYTT] ilkesi gereği yapılacak risk değerlendirmesinin sonucunda müşterinin kabulüne İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından üst yönetimin onayı ile karar verilmesi gerekmektedir. Tedarik zincirinde bulunan müşteri ve tedarikçilerin her birine kullanılan ERP sisteminde cari kayıt açılarak müşteri numarası ile sistem tanımı yapılarak işlemler başlatılmakta, temin edilen form ve evraklar kayıt altında tutulmaktadır. Müşteri ve/veya tedarikçiye ait profiller, referansları, risk dereceleri ile temin edilen form ve belgeler 10 yıl süre ile saklanmaktadır.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması, kara para aklama, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir. Şirket politikaları, "Know Your Customer" (Müşterini Tanı) ve "İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın" (İYTT) ilkelerini uygulayarak müşteri ve tedarikçilerinin sorumlu altın tedarik zincirine ilişkin farkındalıklarının oluşmasına katkı sağlanmasını ve uzun süreli ilişki kurulmasını amaç edinmiştir. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşu üyeliğine istinaden kıymetli

maden alım-satım işlemleri yapılmaktadır. İç Denetim kapsamında yapılan kıymetli maden alım-satım işlemleri 3'er aylık dönemler halinde Borsa İstanbul A.Ş. ne "Kasa" uygulaması üzerinden bildirilmektedir.

Saray Döviz herhangi bir çalışanı veya dış paydaşı için, isimlerini gizli tutarak kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin kaygılarını ve yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Bu doğrultuda Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. 'nin Şirket politika ve prosedürlerine ya da mevzuata aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir bildirim, görüş ve şüphe olması durumunda konu saffetkuletas@saraydoviz.com e-posta adresine bildirilebilmektedir. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Kurumu ile ilgili olarak e-posta adresine ve kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları bakanlığa ve borsaya yazılı olarak ya da "Kasa" uygulaması üzerinden bildirmek ile görevlidir.

Uyum Beyanı

Kıymetli maden tedarik zincirinde yer alan şirketimiz mevcut uyum ve yönetim sistemleri ile etkin olarak uyum içinde çalışmaktadır. Ayrıca; Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberindeki üçüncü bölümde belirtilen Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumlu muyuz?

Evet.

Adım 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek riskli bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi ile uyumlu olarak Londra Külçe Piyasası Birliği (LMBA) ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'nin gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Tedarik Zinciri Uyum programını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsenmiş olup gelişme ve ihtiyaçlar doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirmek suretiyle güncellenmektedir.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Uyum programının uygulanması kapsamında gerek risklerden korunmak gerekse faaliyetlerin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin tespitine ilişkin gerçekleştirilen takip ve kontrol faaliyetleri müşteri/tedarikçi işlemlerinin kontrolünü ve işlem bazlı risk değerlendirmesini sağlamaktadır.

Uyum Beyanı

Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ile Tam Uyumlu muyuz?

Evet.

Adım 3: Belirlenen Risklere Verebilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. 'inde iç kontrol risk yönetim sistemlerinin işleyişi düzenli olarak iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından kontrol edilmekte gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. 'de iç kontrol sisteminin etkinliğini, şirket içi bilgi alışverişinin devamlılığını sağlamak adına gerektiği zamanlarda toplantı yapılmaktadır.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. mevcut ya da oluşabilecek riskler için kurum politikası kapsamında risk yönetimi politikası oluşturulmuş ve benimsemiştir. Tüm müşteri ve tedarikçilere ilişkin işlemler belirli periyotlarda risk bazlı yaklaşımla incelenmekte gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır. Risk yönetimi için müşteri/tedarikçi riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemleri geliştirilmiştir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilmekte; menşei ülke değerlendirmesi için insan hakları ihlalleri, suç gelirleri ve kara paranın aklanması, rüşvet, yolsuzluk, yaptırım listeleri gibi belirli risk parametreleri dikkate alınmaktadır. Şirket politikasında yer alan "Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirine İlişkin Kriterler" başlıklı bölümde yer alan bulguların ve/veya bu bulguların Mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilirken, doğrudan reddedilmemiş ve değerlendirme için Genel Müdür'e intikal eden durumlarda nihai karar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri uyum Görevlisi ile Genel Müdür tarafından birlikte verilecektir.

Uyum Beyanı

Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulamasında Tam Uyumlu muyuz?

Evet.

Adım 4: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi, Uygulamalarının Bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Saray Döviz 2025 yılı Bağımsız Güvence Raporunun düzenlenmesi için, Borsa İstanbul A.Ş. / Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim Şirketi, Rehber Bağımsız Denetim Danışmanlık ve Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile sözleşme yapmıştır. Denetim şirketine uyum düzeyinin belirlenmesi uygulamalarına ilişkin kayıt ve belgelere erişim izni verilecek, denetçinin belirlediği ilgili kişilerle irtibatı sağlanacaktır. Güvence Denetim Raporu Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.'nin www.saraydoviz.com.tr internet sitesinde yayınlanacaktır.

Uyum Beyanı

Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesine Tam Uyumlu muyuz?
Evet.

Adım 5: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.'nin 2025 yılı için sistem ve prosedürlerinin, çalışma prensipleri ve süreçlerinin OECD'nin 'Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zincirine Uyumu konusunda şirket politikaları rapor ve bilgiler şirketimizin Web sitesinde bulunabilir.

Uyum Beyanı

Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması konusunda tam uyumlu muyuz?

Evet

Değerlendirme

Sonuç olarak Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. 31.12.2025 tarihinde sona eren raporlama dönemi için yukarıda belirtildiği üzere, Borsa İstanbul (BIST) "un Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi gerekliliklerine uymak için etkili yönetim sistemleri ve süreçlerini uygulamıştır. Mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi taahhüt eder ve bu kapsamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeye ve güncellemeye devam edecektir.

YÖNETİM BEYANI:

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Borsa İstanbul AŞ Kıymetli Madenler Sorumlusu Tedarik Zinciri Uyum mevzuatı kapsamında tüm şirket içi politika, süreç ve işlemlerinde tam uyumludur.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş., 01.01.2025-31.12.2025 raporlama dönemine ilişkin olarak Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin iç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesine tam uyumluyuz.

Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi' ne uyum için etkin yönetim sistemleri ve süreçleri yukarıda belirtildiği gibi uygulanmıştır.

Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi taahhüt etmekte ve bu kapsamda gerekli kontrollerini yaparak, söz konusu yönetim sistemleri ile süreçlerini güncellemeye devam etmektedir.

HAZIRLAYAN

SAFFET KULETAŞ

İÇ KONTROL VE TEDARİK

ZİNCİRİ UYUM GÖREVLİSİ



ONAYLAYAN

RESUL KARAÇAY

YÖNETİM KRL BŞK

