

ALTIN RAFİNERİ DÜNYASI A.Ş.

SORUMLU KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

GİRİŞ

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında faaliyet gösteren Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafineri Listesi'nde yer alan Türkiye' de kurulu rafinerilerin Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zincirine yönelik yükümlülüklerini yerine getirebilecek işleyen, güçlü ve hesap verebilir bir iç kontrol sistemi tesis etmelerinin yanında, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi hükümlerine uyum sağlamaları, bu kapsamda Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nu hazırlamaları gerekmektedir.

Tedarik zinciri uyum raporu; Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'nin 1.3. bölümüne göre *“Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa 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 rapor”* şeklinde tanımlanmaktadır.

Bu kapsamda; 2025 yılında Borsa İstanbul Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Uyum Programının unsurlarını oluşturan “Borsa İstanbul Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkındaki Yönerge”, ”Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi” , “Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi “ ve “Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi “ düzenlemeleri kapsamında Uyum Yükümlülüğü yerine getirilmiştir.

Oluşturulan uyum programı ile faaliyetlerini iç hukuktan kaynaklı yükümlülüklerine bağlı olarak yürütmenin yanında gerek ulusal gerekse uluslararası kurallara uyumlu işleyen, güçlü ve hesap verebilir iç kontrol sistemi ile şirket yönetimi benimsenmiştir.

Bu rapor, OECD tarafından yayımlanan “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için “OECD Uyum Rehberi” ve FATF tavsiyeleri esas alınarak, Altın Rafineri Dünyası A.Ş. 'nin 2025 yılı Tedarik Zinciri Uyum Programı kapsamındaki faaliyetlerini özetlemektedir.

ŞİRKET BİLGİLERİ

Şirketin İsmi	: Altın Rafineri Dünyası A.Ş.
Adres	: İkitelli Osb. Mah. Çevre 4. Blk. Sok. Çevre Sanayi Çevre 4. Blok No:3 İç Kapı No: 3 Başakşehir/ İSTANBUL
Raporlama Dönemi	: 01.01.2025 – 31.12.2025
Rapor Tarihi	: 15.03.2026
Sorumlu Üst Yönetim	: Sarven SAMYELİ – Yönetim Kurulu Başkanı
Telefon Numarası	: 0 212 485 00 53
Web Adresi	: www.ardrafineri.com.tr

YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM UYGULAMASI

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri'nin temelini oluşturan ve OECD Uyum Rehberi çerçevesinde tanımlanan “**Beş Adım Yaklaşımı**”, kıymetli madenler sektöründe faaliyet gösteren aracı kuruluşlar ile rafinerilerin, tedarik zincirindeki kritik alanlarda uyum süreçlerini tesis etmeleri ve bu süreçleri sürekli olarak geliştirmeleri bakımından **asgari bir standart** olarak kabul edilmektedir.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş., belirtilen düzenlemeler kapsamında uyum sağlama süreçlerini bu yaklaşımda yer alan aşağıdaki esaslara göre yerine getirmektedir.

- 1- Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması
- 2- Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi
- 3- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması
- 4- Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi
- 5- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması

ADIM 1 - Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

UYUM BEYANI: Evet, Borsa İstanbul uyum programı kapsamında “Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması “ yükümlülüğü ile tam uyumluyuz.

1.1. Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politika Belgesindeki Standartlar ile uyumlu bir şirket politikası var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş., “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Kıymetli Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi “ne uygun riskleri temel alarak kendisini faaliyetlerini ve tedarikçilerle ilişkilerini değerlendirebileceği, bu bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zinciri ortak ilke ve standartların yer aldığı aynı zamanda anlaşılır ve tutarlı yönetim süreci içeren şirket politikasını kabul etmiştir.

Şirket politikamız, müşteriye tanıma ve tedarik zincirine ilişkin inceleme, yüksek riskli altın/gümüş tedarik zinciri için kriterler, risklerin belirlenmesi ve belirlenen risklere yanıt verilmesi ,kayıtların saklanması, eğitim, sonuç bölümlerinden oluşmakta olup müşteri ve tedarikçiler ile olan sözleşmelere ve/veya anlaşmalara dahil edilmektedir.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş.’nin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki” Müşteri Kabul Politikası'nın temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Aklama ve terörün finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine önem verilir. Ayrıca bu kapsamda ilgili uluslararası düzenlemeler ve yürürlükteki mevzuat çerçevesinde “İş Yaptığınız Tarafı İyi Tanıyın” ilkesi ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş., çatışmadan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım satım ,işleme ve ihracat faaliyetleriyle ilişkili olabilecek önemli olumsuz etkilerin risklerini ve bu tür bölgelerde insan haklarına saygılı olup çatışmalara katkıda bulunmama sorumluluğuna sahip olduğu gerçeğini göz önünde bulundurarak çatışmalara duyarlı uygulamaları ve tedarikçilerin kıymetli maden çıkarmadan son kullanıcıya arza kadar tüm süreçte risk farkındalığına sahip olma konusunda ortak bir referans teşkil etmesi için çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerde “Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası” benimsemeyi, geniş bir alana yaymayı, müşteri ve/veya tedarikçiler ile olan sözleşmelere veya anlaşmalara dahil etmekle birlikte çatışmaların finansmanına katkıda

bulunacak her türlü eylemden kaçınmayı, Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayan yerel kanunlara uymayı taahhüt etmektedir.

Şirketimiz tarafından “İç Kontrol ve Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri politikası” detaylı olarak düzenlenmekle birlikte gerek ilgili mevzuat düzenlemelerine gerekse tedarik zincirinde gerçekleşebilecek risklere ilişkin “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası” ile “Faaliyet Konusunun Yerine Getirilmesi ile Kıymetli Maden Alım Satımlarında Gerçekleştirilecek İncelemeye İlişkin Kurum Politikası ve Uygulama İlkeleri “ politikalarımız ayrıca bulunmaktadır. Kurum politikalarımız mevzuat değişikliklerine paralel olarak revize edilmekte olup www.ardrafineri.com.tr web sitemizde yayımlanmaktadır.

1.2. Kıymetli Maden Tedarik Zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi için iç yönetim sistemleri kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri uyum düzeyinin belirlenmesi amacıyla çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili risklerini temel alarak kendisini, faaliyetlerini ve tedarikçilerle ilişkilerini değerlendirebileceği ve bu bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zinciri ortak ilke ve standartları içeren, denetim ve inceleme odaklı iç yönetim sistemleri kurmuş, kurum içi hesap verilebilirlik sağlanmıştır. Bu doğrultuda; iç kontrol sistemi ile tedarik zincirinin uyum düzeyi çalışmalarının denetlenmesi amacı ile yeterli yetkinliğe sahip üst yönetime yetki ve sorumluluk verilmiştir.

Borsa İstanbul düzenlemeleri kapsamında sürecin izlenmesi, yönetilmesi ve işletilmesini desteklemek için gerekli kaynaklar tesis edilmiş, tüm prosedür ve proseslerin uygulanması için Yönetim Kurulu tarafından İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atanmış, görev ve sorumlulukları mevzuat ve düzenlemeler dikkate alınarak belirlenmiş, gerekli yetkilerle donatılarak doğrudan şirket üst yönetimine bağlanmıştır.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, mevzuat, yönetmelik, tebliğ ve Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ile belirlenen sorumlulukları ile birlikte günlük işlemlerin takibi tedarik zincirinin mevcut durum tespitinin yapılması ve uyum düzeyine uygunluğunun incelenmesi uyum programının sürekliliğinin sağlanması, risk izleme, değerlendirme ve kontrol süreçlerinden oluşan İç Kontrol faaliyetlerinin sürekliliğinin sağlanması, şirket içerisinde verilecek yıllık eğitim programlarının planlanması, gerçekleştirilmesi ve takip edilmesinden Yönetim Kurulu ile birlikte sorumludur.

Şirket politikasında yer alan yer alan bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilirken, doğrudan reddedilmemiş ve değerlendirme için Üst Yönetime intikal eden durumlarda nihai karar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile Üst Yönetim tarafından birlikte verilecektir.

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı karara ilişkin 2018-32/45 sayılı tebliğ olmak üzere, tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında yürütülen işlemlerin, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ ile şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi amacıyla iç kontrol sistemi oluşturulmuştur. Bu kapsamda gerekli donanım ve bilgiye sahip İç Kontrol Görevlisi atanmıştır.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi gözetiminde Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının önlenmesi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri ile şirket politikası dahil tüm kritik bilgilerin çalışanlara ve tedarikçilere ulaşmasını sağlayacak organizasyon yapısı ve iletişim süreçleri oluşturulmuştur.

2025 yılında; tedarik zinciri prosedürleriyle ilgili çalışanlar, gerekli eğitimlere katkı sağlayarak bilgi ve uyum kültürü düzeylerini geliştirmişlerdir.

1.3. Kıymetli Maden Tedarik Zincirine yönelik tüm aktörlerin tanımlanması şeffaflık, bilgi toplama denetim ve kontrol faaliyetleri için güçlü bir iç sistem kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Kıymetli Maden tedarik zincirinde, risk odaklı bir yaklaşımla durum tespiti yapılmasından, işlemlerin izlenmesinden ve kontrol edilmesinden, kayıtların tutulması ile ticaretin uygunluğundan sorumludur. Kıymetli maden tedarik zincirindeki gerek halihazırdaki tedarikçileri ve müşterileri gerekse daha önce iş yapmadığı ilk defa karşılaştığı kendi pazarından olmayan tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce risk bazlı bir yaklaşımla durum tespitinin yapılarak kayıtların tutulmasını, işlemlerin izlenmesini, kıymetli madenlerin tedarik, taşıma ve ticaretinin uygunluğunun kontrol edilmesini sağlar. Tedarik Zincirindeki risklerin belirlenmesi amacıyla mevcut şartların sorumlu tedarik zinciri politika belgesine göre niteliksel olarak değerlendirmesi yapılmaktadır.

Tedbirler hakkında yönetmelik ve ilgili düzenlemeler doğrultusunda tüm kanun uygulayıcı makamlar ile eksiksiz ve şeffaf bir şekilde iş birliği yapılmaktadır. Bu kapsamda Kıymetli Madenin kabul edilebilmesi ve işleme alınabilmesi için ulusal ve uluslararası düzenlemeler çerçevesinde Finansal Eylem Görev Gücünün (FATF) 40 tavsiye ile uyumlu "Müşterini Tanı" (KYC) ilkesi gereği nihai faydalanıcılar, tedarikçiler ve karşı taraf adına işlem yapmaya tasarrufta bulunmaya yetkili kişileri tanımlayarak iş ilişkisinin kapsamı belirlenmektedir. Belgelerin temin edilerek tedarikçi/müşteri profili oluşturma işleminden önce İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından müşteri tanı belgelerinin yeterliliği ve uyumu incelenerek sisteme entegre edilen istihbarat ekranı ve ilave yaptırım listeleri kullanılmak suretiyle kontrol sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından inceleme neticesinde yüksek riskli bir olgu tespit edilirse ek bilgi ve belge talep edilmektedir. Risk değerlendirmesinin yapılarak müşterinin kabulüne İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile karar verilmektedir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında mevcut müşteri / tedarikçi bilgilerinin güncel olması ve belli periyotlar ile güncellenmesi gerekmektedir. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi bu kapsamda mevcut müşteri/tedarikçiden bilgilerin ve buna bağlı tesvik edici belgelerin temin edilmesini sağlamaktadır.

Tedarikçi ve /veya müşterilerin bankalarda yada kendi zilyetliklerinde tuttıkları kıymetli madenlerin, fonların yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini dünyanın herhangi bir ülkesindeki kara para aklamaya ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabii olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve suç gelirlerini aklamaya ilgili mevzuat hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri yönünde beyan alınmaktadır. Ayrıca; MASAK mevzuatı kapsamında malvarlığı dondurulan kişiler listesi sürekli kontrol ve takip edilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Şirketimiz tedarik zincirinde bulunan müşteri ve/veya tedarikçilerin her birine kullanılan müşteri bilgileri ile cari kayıt açmakta devamında sisteme dahil edilerek çalışmalar başlatılmaktadır. Müşteri Tanı ilkesi kapsamında temin edilen tüm bilgi ve belgeler sistem üzerinde kayıt altında tutulmaktadır. Müşteri ve/veya tedarikçiye ait profiller, referansları, risk dereceleri ile temin edilen tüm bilgi ve belgeler ilgili mevzuat gereği 8 yıl süre ile saklanmaktadır.

1.4. Kıymetli Maden Tedarik eden karşı taraflar ile şirket ilişkileri güçlendirilerek Tedarik zinciri politikalarına uyum sağlamalarına destek olundu mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası 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 politikası ticari sözleşmelere veya anlaşmalara dahil edilerek oluşabilecek risklerin azaltılması ve tedarik zincirindeki aktörlerin sorumlu altın tedarik zincirine ilişkin farkındalıklarının oluşmasına katkı sağlanmaktadır. Ayrıca çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zinciri konusundaki beklentilerimiz açık ve net bir şekilde ifade edilmektedir.

Ayrıca; bu kapsamda yer alan iş paydaşlarımızın konu hakkındaki hassasiyetlerinin artırılması amacıyla çaba gösterilmektedir.

1.5. Geniş tabanlı çalışan katılımını ve tespit edilen risklerin yönetime bildirilmesini teşvik etmek için şirket genelinde bir iletişim ve şikâyet mekanizması kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşı için, kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin kaygılarını ve yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Bu doğrultuda şirket politika ve prosedürlerine ya da mevzuata aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir bildirim, görüş ve şüphe olması durumunda konu info@ardrafineri.com.tr üzerinden bildirilebilmektedir.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi kurumu ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re' sen öğrendiği aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları öncelikle üst yönetime sonrasında bakanlığa ve borsaya yazılı olarak bildirmek ile görevlidir.

ADIM 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

UYUM BEYANI: Evet, Borsa İstanbul “Tedarik zincirindeki olası risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi” yükümlülüğü ile tam uyumluyuz.

2.1. Kıymetli Maden Tedarik Zincirinde risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik bir süreç var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. risklerin belirlenmesinde Kıymetli Madenin kaynağından son kullanıcıya ulaşım sürecinde tüm kanun uygulayıcı makamlar ile eksiksiz ve şeffaf olarak iş birliği yapmakta “İş Yaptığımız Tarafı Tanıyın” (KYC) ilkesinden hareketle her bir müşteri ve/veya tedarikçi nezdinde araştırma yapmakta, belirlenen riskleri detaylı olarak gruplara ayırmakta ve değerlendirilmektedir.

Risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi amacı ile 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 hazırlanmış olduğu Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum

Programı uygulamaya konularak etkin bir İç Kontrol Sistemi benimsemiştir. İç kontrole ilişkin faaliyetler yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile İç Kontrol Görevlisi tarafından yerine getirilmektedir.

Risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi tedarik zincirinin kaynağının tespiti ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır. Kıymetli madenin ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteri ve/veya tedarikçi tarafında ayrıntılı kimlik incelemesi yapılarak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirilmesi talep edilmekte müşterinin kara para aklama, dolandırıcılık ve terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin varlığı araştırılmakta bu doğrultuda müşteri risk analizi geliştirilmektedir. Yüksek risk kategorisindeki müşteriler için ilave tedbirler alınmakta gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapılarak sonucunda ticarete başlanıp başlanılmayacağına karar verilmektedir.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası ve prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası ve prosedürler dikkate alınarak gerçekleştirilir. Bu kapsamda, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteriler ile gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde Uyum Görevlimiz tarafından işlem öncesinde MASAK Malvarlığı Dondurulanlar, Terör Kapsamında Arananlar, Kayyum Atanan Şirketler, SPK İşlem Yasaklıları, FATF/OFAC, BMGK,AB ve T.C. listeleri ile şirket istihbarat ekranları (Optimal Scan) üzerinden gerekli kontroller sağlanmaktadır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında ayrıca bilgi alınır.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. ile müşteri ve /veya tedarikçi arasındaki tüm işlemler Uyum Görevlisi tarafından izlenir ve takip edilir. Müşteri Kabul Politikası temel alınarak sadece profesyonel olarak iş yapan müşteri ve/veya tedarikçiler ile çalışılmakta, iyi niyetli olmayan kişiler ve mahalli kanunların hilafına çocuk iş gücü çalıştıran müşteri ve/veya tedarikçiler ile çalışılmamaktadır.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder. Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, OECD ve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir.

2.2. Risklerin değerlendirilmesi üst yönetime raporlanıyor mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Faaliyetlerin, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ile sorumlu tedarik zinciri politikası ve ilgili diğer mevzuat dahilinde ortaya çıkarılan risk, eksiklik, hata, suiistimal ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirlerin alınması, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilmekte olup üst yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır.

ADIM 3: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması

UYUM BEYANI: Evet Borsa İstanbul Uyum Programı kapsamında “Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması” Yüklümlülüğü ile tam uyumluyuz.

3.1. Belirlenen bir riskin yönetimi için ticaret devam ederken riskin azaltılması, ticaret bekletilirken riskin azaltılması ya da riskin tamamıyla ortadan kaldırılmasına yönelik strateji geliştirilmiş mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. mevcut ya da oluşabilecek riskler için ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilmekte; menşei ülke değerlendirmesi için insan hakları ihlalleri, suç gelirleri ve aklanması, rüşvet, yolsuzluk, yaptırım listeleri gibi belirli risk parametreleri dikkate alınmaktadır.

Şirket politikasında yer alan bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilmektedir. Yeni kurulacak ve/veya kurulmuş olan iş ilişkileri için nihai karar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve Yönetim Kuruluna aittir.

3.2. Riski azaltmaya ilişkin bir yönetim stratejisinin uygulandığı durumlarda, bu strateji alınacak ve uygulanacak ölçülebilir tedbirleri, performansın izlenmesini, riskin periyodik olarak yeniden değerlendirilmesini ve belirlenen üst yönetime düzenli olarak raporlanmasını kapsamakta mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, tedarikçi ve/veya müşteriye ait bilgi ve belgelerin kendisine ulaşmasının devamında sisteme entegre edilen istihbarat ekranı ve ilave yaptırım listeleri kullanılmak suretiyle değerlendirmesini yapar. Müşteri kabulü ya da reddine ilişkin karara varır. Bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi durumu üst yönetime intikal ettirir.

Her durumda nihai faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda uyum görevlisi ilgili tedarikçi ve/veya müşteriye reddeder ve Yönetim Kuruluna bilgi verir.

İç kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kuruluna iletilen yüksek riskli durumlarda Yönetim Kurulu tedarikçiyi reddedebilir, ticari ilişkiyi sonlandırabilir ya da tedarikçi ve/veya müşteri ile çalışılmasına karar verebilir.

Tedarik zincirinin dinamik bir süreç olması riskin müşteri ve/veya tedarikçi açısından kesintisiz izlenmesini gerektirir.

ADIM 4: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

UYUM BEYANI: Evet, Borsa İstanbul Uyum Programı Kapsamında “Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Güvence Denetimine Tabi Tutulması” yüklümlülüğü ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden kıymetli maden tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi amacıyla gerçekleştirdiği tüm faaliyetleri, şirket politikası, süreç ve uygulamaları güvence denetimi yüklümlülüğü ile uyumludur.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. 2025 yılı Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri politikası çerçevesinde gerçekleştirilen uyum faaliyetlerinin değerlendirilmesi ve denetimi için “**AKADEMİK BAĞIMSIZ**

DENETİM A.Ş.” ile anlaşma sağlanmıştır. Denetim şirketine uyum düzeyinin belirlenmesi uygulamalarına ilişkin kayıt ve belgelere erişim izni verilecek olup denetçinin belirlediği ilgili kişilerle irtibatı sağlanacaktır.

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

UYUM BEYANI: Evet, Borsa İstanbul Uyum Programı kapsamında “Uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanmasına” yükümlülüğü tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. 2025 yılı raporlama dönemi için, işletme gizliliğine ve diğer rekabet ya da güvenlik hususlarına önem vermek suretiyle, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarını içeren şirket politika, prosedür ve faaliyetleri OECD'nin “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi” ile BIST' in “Kıymetli Madenler Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Uyum Programı” ile uyumludur.

Şirket politikaları ile yıllık olarak hazırlanan ve denetimden geçen “Bağımsız Denetim Güvence Raporu” şirketimizin www.ardrafineri.com.tr web sitesinde yayımlanarak kamuoyuna açıklanmaktadır.

GENEL DEĞERLENDİRME

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. **2025 yılı raporlama döneminde Borsa İstanbul (BIST) “un Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde belirlenen gereklilikler ile Uyumlu mudur?**

EVET

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. risk bazlı müşteri tanıma yöntemleri uygulayarak Tedarik Zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar. Yasal ve tabii olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici ve terörün finansmanına engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürütmektedir.

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. 31.12.2025 tarihinde sona eren raporlama dönemi için yukarıda belirtildiği üzere, OECD'nin “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” ve Borsa İstanbul (BIST) “un “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı” ile uyumludur. Yasal yükümlülüklerini yerine getirmeyi bu doğrultuda güçlü yönetim sistemi ile iç kontrol süreçlerini sürekli olarak geliştirmeyi taahhüt etmektedir

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

SARVEN SAMYELİ