



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranıştan oluşan temel ilkelere dayanan, Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar’ın (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uymaktayız.

Kalite Yönetim Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda - etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere - kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen “Beş Adım Yaklaşımının” uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

Denetçinin Sorumlulukları

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 (Rapor) hazırlanmıştır.

Yaptığımız güvence çalışması, “Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi” ve KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetim Standardı 3000'e (“GDS 3000”) – “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar; dayanak denetim konusunun, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunulup sunulmadığına ve kontrollerin uygun şekilde tasarlanıp tasarlanmadığına ve etkin şekilde işleyip işlemediğine dair makul güvence elde etmek üzere prosedürlerimizi planlamamızı ve uygulamamızı gerektirmektedir.



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge'de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, Dayanak Denetim Konusu bölümünde belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Bu rapor Banka'nın, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporuna dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistik Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri gibi) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Banka, rapor tarihi itibarıyla faaliyetleri kapsamında kendi nam ve hesabına Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilmiş rafineriler aracılığı ile veya bu rafinerilerin üretimini yaptığı kıymetli madenlerin ithalat, alım ve satım ve hurda altın alım ve satım işlemleri gerçekleştirmemektedir. Yalnızca altın veya gümüş tasarruf hesabı ve hazine işlemleri kaydi olarak gerçekleştirilmektedir.

Bu raporun *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen denetim kapsamına yönelik, başlıca, aşağıda yer alan prosedürleri gerçekleştirdik:

- Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile görüşmeler yapılması,
- Tedarik zincirinde yer alan süreçlerin yetkilileri ile görüşmeler yapılması,
- Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenerek yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanması ve incelenmesi,
- İlgili süreçlerde yer alan kontrollerin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka'nın ilgili süreçler için hazırlanmış olduğu iç yönergelerin incelenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka tarafından tedarik zincirinde belirlenmiş olan risklerin değerlendirilmesi.



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi - Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Yönergesine İlişkin Cari Dönemde Tespit Edilen Bulgulara İlişkin Özet Tablo

Haziran 2021 tarihli ve 31.YÖN.05 kodlu “Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi” Madde 10 uyarınca raporumuzda sadece kayda değer kontrol eksikliği ve önemli kontrol eksikliği olarak değerlendirilen bulgulara, BİST tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde kodlanarak yer verilmiş olup, kontrol zayıflığı olarak değerlendirilen bulgular denetlenen ile yazılı olarak paylaşılmış ve raporumuzda sadece istatistiksel bilgilerine yer verilmiştir. Cari denetim döneminde tespit edilen bir bulgu bulunmamakta ve geçmiş döneme ilişkin devam eden bir bulgu mevcut değildir.

Cari dönemde tespit edilen bulgulara ilişkin özet tablo aşağıda sunulmuştur:

Denetim Alanı	Bulgunun Önemlilik Seviyesi	Cari Dönem	
		Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı	Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı
Uyum Rehberi	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	-	-
İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	-	-
Kıymetli Madenler ve Sorumlu Tedarik Zinciri Denetimi Toplam	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	-	-



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

Görüş

Yaptığımız çalışmaya ve elde edilen kanıtlara dayanarak, görüşümüze göre, tüm önemli yönleriyle,

- (a) Odea Bank A.Ş. tarafından 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,
- (b) Odea Bank A.Ş. tarafından Yönerge'de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,
- (c) Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Erdal Tıkmak
Sorumlu Baş Denetçi

İstanbul, 19 Haziran 2026



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

EK1 – Banka'nın tarafımıza iletmış olduğu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu aşağıda sunulmuştur.

odeabank

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU

Rapor Tarihi: 24 Mart 2026

Bankamız Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikasının kapsamı bir bütün olarak Borsa İstanbul sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri uyum programının unsurları olan ve Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ hükümlerine dayanılarak çıkarılmış aşağıda belirtilen yasal düzenlemeler ve prensipler kapsamında hazırlanmıştır.

- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi,
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,
- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge

Söz konusu rapor, Bankamızın Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa İstanbul) sorumlu tedarik zinciri uyum programına uyum faaliyetlerini 01.01.2025 - 31.12.2025 dönemi için özetlemektedir.¹

Bankamız, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan "*PL-42 Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Banka Politikasında*" da belirtildiği üzere kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilen "Beş Adım" Yaklaşımının değerlendirilmesi ve uyum derecesine ilişkin beyanımız aşağıda yer almaktadır.

ADIM 1: GÜÇLÜ ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMLERİNİN KURULMASI

Uygunluk Bildirimi: Evet

Uyum Beyanı: "Banka, güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması ile tam uyumludur."

Bu kapsamda;

- a) Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri politikası oluşturularak Yönetim Kurulu onayı alındıktan sonra banka personeline bilgilendirme yapılmıştır.
- b) Kıymetli Maden Tedarik Zincirine dair gerekli iç kontrol sistemi ve tedarik zinciri uyum programını tabi olduğu (i) Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında, (ii) T.C. Hazine ve Maliye

¹ 29.12.2025 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü tarafından tebliğ edilen E-12327942-254.99-4459255 sayılı yazı ile Bankamızın faaliyet izni iptal edilmiştir. 16.01.2026 tarihli ve 2026/003 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamızın ilgili mevzuat çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasasında ("KMT Piyasası") kıymetli maden aracı kuruluşu olarak faaliyet göstermesi için izin başvurusunda bulunmasına karar verilmiş olup başvuru süreci devam etmektedir.

- Kuruma Özel - Internal -



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

odeabank

Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) düzenlemeleri ve (iii) Uluslararası uygulamalarla uyumlu bir program oluşturarak gerçekleştirmektedir.

- c) Banka, diğer mevzuatlardan gelen yükümlülükler gereği; uyum, iç kontrol ve denetim kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirdiği kabul edilerek "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge"de yer alan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atama sürecinden muaf tutulmasına rağmen Uyum Görevlisi olarak ataması yapılan Sn. Ersin Pirgaip görevine devam etmiştir. Bununla birlikte, Borsa İstanbul ile iletişimin sağlanması ve ilgili uyum programının yürütülmesi için Sn. Ersin Pirgaip ve Sn. Mehmet Fatih Karakuş'un bildirimini Borsa İstanbul'a yapmıştır.
- d) Eğitim faaliyetleri kapsamında, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Eğitimi online olarak düzenlenmiş ve Banka personelimizin bilgilendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- e) Bankamız iç kontrol ve/ veya denetim faaliyetleri kapsamında Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri uyum sürecine ilişkin denetim gerçekleştirilmiştir.

ADIM 2: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Uygunluk Bildirimi: Evet

Uyum Beyanı: "Banka, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumludur."

Bankamız faaliyetleri kapsamında kendi nam ve hesabına Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilmiş rafineriler aracılığı ile veya bu rafinerilerin üretimini yaptığı kıymetli madenlerin ithalat, alım ve satımı ve hurda altın alım ve satım işlemleri gerçekleştirmemektedir. Bununla birlikte, altın veya gümüş tasarruf hesabı, hazine işlemleri kaydı olarak gerçekleştirilmektedir.

Sadece belirtilen işlemler ile sınırlı hizmet veriliyor olsa da Bankamız, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumlu olunmasını sağlayacak prensipleri benimsemiş ve politikada belirtmiştir. Bu kapsamda;

- a) Banka, kıymetli maden işlemlerini kapsayan işlemlerde kıymetli madenin, tedarik zincirinin herhangi bir aşamasında çatışmaların ve terörizmin finansmanında kullanılmadığından, ayrıca insan hakları ihlalleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanı faaliyetlerinden edinilmediğinden emin olmak amacıyla Bankamızın "PL-14 Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası" ve "PL-16 Yerel ve Uluslararası Yaptırımlar Politikası" prensiplerine uygun olarak risk bazlı olarak gerekli kontrolleri yapmak, gerekli olduğu durumlarda dokümantasyon almak ve bu dokümanları muhafaza etmek prensibi ile hareket eder.
- b) Kıymetli maden işleminin değerlendirilmesi sırasında uygun kontrolleri gerçekleştirebilmek amacıyla, işlem detayına ilişkin gerekli bilgi / belgelerin taraflardan temin edilmesi ve işleme dair Uyum Birimi onayı alınması esastır.

- Kuruma Özel - Internal -



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

odeabank

ADIM 3 – BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VEREBİLECEK RİSK STRATEJİSİNİN TASARLANMASI VE UYGULANMASI

Uygunluk Bildirimi: Evet

Uyum Beyanı: “Banka, belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanmasına tam uyumludur.”

Bankamız, Kıymetli Maden işlemlerinde karşılaşılabilecek olumsuz etkileri önlemek veya azaltmak amacıyla, riskler ile karşılaşılması halinde kabul edilebilir davranışlar / stratejiler ile risk yönetimi yapılmaktadır. Kıymetli maden tedarik zincirinde aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığı veya varlığına yönelik kuvvetli ihtimal bulunması durumunda, aralarından seçim yapılacak davranış/ stratejiler şunlardır:

- İşleme/ ticarete devam edilmesi.
- İşleme/ ticarete ara verilmesi.
- İşlemin/ ticaretin tamamen sonlandırılması.

Eğer yukarıdaki hallerin olmasına yönelik şüpheli durum var ise; Bankamız, işlem / müşteri ilişkisini kesin bilgi elde edene kadar askıya alır ve detaylı durum değerlendirmesi yaparak, bilgi ve belge temin ederek riskin minimize edilmesine ilişkin aksiyonlar alır. Detaylı değerlendirme sonrasında halen tereddüt edilen durumlar olması halinde sıfır tolerans prensibi uygulanır ve işlem / müşteri ilişkisi sonlandırılır. Ayrıca suç şüphesi taşıyan faaliyet ve davranışları yetkili kurumlara bilgilendirir.

Rapor dönemi içerisinde şüpheli işlem olarak sınıflandırılan bir işlem tespiti bulunmamaktadır.

ADIM 4: KIYMETLİ MADENLER ARACI KURULUŞLARI VE RAFİNERİLERİN UYUM ÇALIŞMALARININ BAĞIMSIZ ÜÇÜNCÜ TARAFLARCA DENETLENMESİ (BAĞIMSIZ GÜVENÇE RAPORU)

Uygunluk Bildirimi: Evet

Uyum Beyanı: “Bankamız, kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi yükümlülüğüne tam uyumludur.”

Bankamız, 01.01.2024- 31.12.2024 dönemi uyum değerlendirmesi için Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilen bağımsız denetim firması KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) ile sözleşme imzalamıştır.

Bu çerçevede KPMG tarafından söz konusu faaliyetler değerlendirilmiş olup rapor sonucunda herhangi bir bulguya rastlanmamıştır. Ek olarak 01.01.2025 – 31.12.2025 dönemi uyum değerlendirmesi için geçen sene olduğu gibi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sözleşme imzalanmıştır.

- Kuruma Özel - Internal -



Odea Bank A.Ş.
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
31 Aralık 2025

odeabank

ADIM 5: TEDARİK ZİNCİRİ UYUM ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI

Uygunluk Bildirimi: Evet

Uyum Beyanı: Banka, tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması yükümlülüğü ile tam uyumludur.

Bankamız, ilgili raporlama dönemindeki Kıymetli Maden Sorumlu Zinciri yükümlülükleri kapsamındaki faaliyetleri, Tedarik Zinciri Uyum Raporu ve Bağımsız Güvence Denetim Raporu aracılığı ile değerlendirilir ve raporlanır.

NİHAİ DEĞERLENDİRME

Uygunluk Bildirimi: Evet

Bankamız, 01.01.2025 – 31.12.2025 raporlama döneminde Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı gerekliliklerine uymak için etkili yönetim, sistem ve süreçlerini uygulamıştır ve tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve izleme ve kontrol faaliyetlerimiz kapsamında söz konusu süreçlerini güncellemeye devam etmeyi taahhüt etmektedir. Bu kapsamda ilgili düzenlemeler ile tam uyumlu olduğu değerlendirilmektedir.

Ersin PİRGAİP
İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi

24 Mart 2026, İstanbul