

QNB Bank A.Ş.

1 Ocak-31 Aralık 2025 Dönemine Ait Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetim Raporu



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Giriş ve Kapsam

Borsa İstanbul A.Ş. ("Borsa") Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi'nin 22 nci maddesi kapsamında, QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2025 ve 31/12/2025 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Kıymetli Madenler Uyum Raporu hakkında gerçekleştirdiğimiz Bağımsız Güvence Denetimi'nin bir parçası olarak yönetim raporu hazırlamakla yükümlüyüz.

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 (hep birlikte "Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı" olarak anılacaktır) rehberliğinde gerçekleştirilen denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere tamamlanan Bağımsız Güvence Raporu'na ilişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetim Raporu;

1. Güvence prosedürlerinin özeti,
2. Önemli veya doğal sınırlamalar veya kapsanmayan alanlar,
3. Güvence sonucu,
4. Güvence bulguları hakkındaki ayrıntılar (varsa),
5. Aksiyon önerileri (varsa),

hususlarını içerecek şekilde Banka Denetim Komitesi'ne hitaben hazırlanmıştır. İşbu Yönetim Raporu'nun kamuya açıklanma zorunluluğu yoktur.

Bağımsızlık ve Yetkinlik Beyanı

Sorumlu tedarik zinciri denetim ekibi olarak, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış etik ilkelerini kapsayan, KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'a (Bağımsızlık Standartları Dahil) bağlı kaldık.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi olarak, Kalite Kontrol Standardı 1 ("KKS 1") hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Yapısal Kısıtlamalar

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. Farklı ölçümleme tekniklerinin doğrulukları da değişiklik gösterebilmektedir.



**Shape the future
with confidence**

Sonuç

Bağımsız Güvence Denetimi sürecinde, Banka'nın Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamındaki işlemlerinin İstanbul Altın Rafinerisi üzerinden fiziki altın işlemleri, darphane üzerinden çeyrek altın işlemleri ve müşterilere altın kredisi sağlanarak müşterilerden fiziki altın kabulü ile sınırlı kaldığı görülmüştür. Ayrıca, Banka'nın kıymetli maden ithalatı/ihracatı veya kıymetli madenin fiziki olarak tedarik edilmesine yönelik bir faaliyetinin bulunmadığı anlaşılmıştır.

Bağımsız Güvence Denetimi kapsamında gerçekleştirilen;

- (a) Banka'nın Sorumlu tedarik Zinciri süreçleri ve sistemleri hakkında bilgi sahibi olmak için Banka'nın birimleri ile (İç Kontrol Birimi, Uyum Birimi vb.) görüşülmesi,
- (b) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporunun hazırlanmasında görev almış Banka personelleriyle görüşülmesi,
- (c) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum Raporu içeriği ve sunumu Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı rehberliğinde gözden geçirilmesi,
- (d) Uyum Raporundaki bilgilerin doğruluğu kontrol edilmesi,
- (e) Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatına uymak için uyguladığı politikaların, prosedürlerin ve iç kontrol çalışmalarının uygunluğu değerlendirilmesi,
- (f) Banka'nın, kıymetli maden işlem listeleri, ilgili hesap muavinleri, kasa stok raporu ve İYTT ilkesi gereğince tedarikçiye ilişkin ayrıntıların kaydedildiği belgeler dahil olmak üzere destekleyici belgeler incelenmesi,
- (g) Belge incelemesinde eksik kalan kontroller, banka personeliyle görüşmeler ayarlanarak, örneklem yoluyla sistemleri üzerinden tamamlanması,

prosedürlerinin sonucunda Banka'nın Sorumlu Tedarik Zinciri sürecini, Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uygun şekilde gerçekleştirildiği gözlenmiş olup, Bağımsız Güvence Raporunda;

"Görüşümüze göre, bağımsız güvence denetimi kapsamında uyguladığımız prosedürler sonucunda, QNB Bank A.Ş.'nin kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Şirket tarafından ibraz edilen ve işbu raporun ekinde yer alan, 01/01/2025 ve 31/12/2025 tarih aralığındaki raporlama dönemine ilişkin Uyum Raporu ve QNB Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin ilgili Uyum Raporu'ndaki Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı'na uygunluk sağladığı yönündeki beyanı, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir şekilde ifade edilmiştir."

olumlu görüşü verilmiştir.



**Shape the future
with confidence**

Denetim sürecinde herhangi bir bulguya rastlanmamış olup, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nin 10. Maddesinde belirtilen kayda değer kontrol eksikliklerine, önemli kontrol eksikliklerine, veya sıfır tolerans politikasına dair bir aykırılığa rastlanmamıştır. Dolayısıyla ek bir aksiyon planı hazırlanmasına gerek görülmemiştir.

Ayrıca, Banka'nın borsa dışı işlemi bulunmamaktadır. Yurt içi işlemlerini Borsa'nın bilgisi dahilinde gerçekleştirmesi nedeniyle Menşei Ülke Listesi hazırlanmasına ve bu listenin Borsa'ya veya Bakanlığa bildirilmesine gerek bulunmamaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Haziran, 2026
İstanbul, Türkiye