



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



25 Temmuz 2014

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	8
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	9
Kâr payı hakkı. . . . .	10
Payların devri . . . . .	10
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	11
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	11
Faaliyet Raporu . . . . .	12
Bağımsız Denetim . . . . .	13
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	14
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası . . . . .	14
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	14
Bankanın insan kaynakları politikası . . . . .	15
Müşteriler ve tedarikçilerle ilişkiler . . . . .	16
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	16
Sürdürülebilirlik . . . . .	16
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	18
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	18
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	18
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	19
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	19
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	19
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar. . . . .	20
Notların Anlamı . . . . .	22
Çekinceler . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**8.59**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 85.89**

**Pay Sahipleri : 81.28**



**Kamuyu Aydınlatma ve Seffalık : 91.09**



**Menfaat Sahipleri : 88.52**



**Yönetim Kurulu : 84.33**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. (Kuveyt Türk) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezninde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Kuveyt Türk, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,59** notu ile derecelendirilmiştir. Kuveyt Türk'ün kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda gerçekleştirmiş olduğu iyileştirmeler göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde tahsis edilmiştir.

Ayrıca, Kuveyt Türk SAHA'nın 3 Temmuz 2014 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nde (WCGI) yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **8,13** alan Kuveyt Türk'de pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, sorumlu bir personel vasıtasıyla yürütmektedir. Esas sözleşmede özel denetçi atanması hususu yoktur, ancak zorlaştırıcı bir uygulama da bulunmamaktadır. Pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturmuştur ancak bu politika genel kurulun bilgisine henüz sunulmamıştır. Genel kurul öncesi çalışmalar ve genel kurul mevzuata uygun yapılmaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum sağlanması amacıyla genel kurul ilânının üç hafta öncesi yapılması gerekmektedir. Oy hakkında imtiyaz yoktur. Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır. Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır. Payların devri ise yönetim kurulunun onayına tabidir.

Kuveyt Türk, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,11** almıştır. Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler güncellenmektedir. Tüm banka politikaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, komiteler ile çalışma esasları internet sitesinde yer almaktadır. Faaliyet raporu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmıştır, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak bazı bilgiler de sunulmuştur. Bunlara karşın faaliyet raporunda; komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesi yer almamaktadır. Ayrıca, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

Kuveyt Türk, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **8,85** almıştır. Kuveyt Türk menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamaktadır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Bu bağlamda, bir Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmamış olması iyileştirme gerektiren alandır.

**Yönetim Kurulu** başlığından **8,43** alan Kuveyt Türk'ün yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. Başkanı ve icra başkanı aynı kişi değildir. Hiçbir üyenin veto hakkı yoktur ve her birinin 1 oy hakkı vardır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme komiteleri kurulmuştur. Aday gösterme komitesinin de yönetmeliği yazılmış olup kurulma aşamasındadır. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Öte yandan, Yönetim kurulunda 1 bağımsız üye bulunmaktadır ve yönetim kurulunda kadın üye bulunması yönünde henüz bir politika oluşturulmamıştır.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte bankanın yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

<b>KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b>	
 <b>KUVEYTTÜRK</b> SAĞLAM BANKACILIK	<b>YÖNETİM KURULU BAŞKANI</b> Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ <b>GENEL MÜDÜR</b> Ufuk Uyan
Büyükdere Cad. No: 129/1 34394 Esentepe / İSTANBUL <a href="http://www.kuveytturk.com.tr">www.kuveytturk.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Yönetmeni</b> Hatice Tuğba Altan <a href="mailto:Hatice.yagci@kuveytturk.com.tr">Hatice.yagci@kuveytturk.com.tr</a>

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., Kuveyt Türk, 16.12.1983 gün ve 831/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın tespit ettiği esaslara uygun olarak faaliyet göstermek üzere 1989 yılında Özel Finans Kurumu statüsünde kurulmuştur. Özel Finans Kurumları'nın faaliyetleri, 1999 yılında Bankacılık Kanunu kapsamına girinceye kadar geçen süreçte bir yanda Bakanlar Kurulu Kararı, diğer yanda Merkez Bankası ve Hazine Müsteşarlığı'nın tebliğleri ile yürütülmüştür. 1999 yılı Aralık ayından itibaren diğer Özel Finans Kurumları gibi Kuveyt Türk de 4389 sayılı Bankacılık Kanunu'na tâbi hale gelmiştir. Mayıs 2006'da ünvanı, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değişmiştir.

Kuveyt Türk'ün sermayesinin %62,24'ü Kuveyt Finans Kurumu'na (Kuwait Finance House), %9'u Kuveyt Devlet Sosyal Güvenlik Kurumu'na, %9'u İslam Kalkınma Bankası'na, %18,72'si Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne, %1,04'ü de diğer ortaklara aittir.

Türkiye geneline yayılan 266 şubenin yanı sıra Bahreyn ve Mannheim şehirlerinde konumlanan yurt dışı şubeleri aracılığıyla çok sayıda finansal ürün ve hizmeti müşterileriyle buluşturan Kuveyt Türk, 2013 yılsonu itibarıyla 4.642 çalışana sahiptir.

Kuveyt Türk, 30 Haziran 2014 itibarıyla 2,290 milyar TL düzeyinde ödenmiş sermayeye sahiptir ve ortaklık yapısı aşağıdaki şekildedir.

<b>Bankanın Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
Kuwait Finance House		% 62,24
Vakıflar Genel Müdürlüğü		% 18,72
İslami Kalkınma Bankası		% 9
Kuveyt Devlet S.G.K.		% 9
Diğer		% 1,04
<b>Toplam</b>		<b>% 100,00</b>

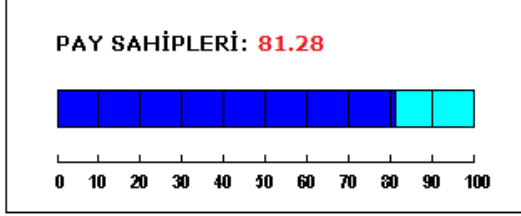
Kuveyt Türk 2013 yılında 300,3 milyon TL net kâr elde etmiştir. Aynı yıl, Banka'nın toplam aktifleri %36,9, özkaynakları ise %36,7 artış göstermiştir. Bankanın, konsolide olmayan özet finansal göstergeleri son üç yılda aşağıdaki şekilde gelişmiştir;

<b>Özet Finansal Göstergeler (Bin TL)</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Kar Payı Gelirleri	965.771	1.296.118	1.439.926
Kar Payı Giderleri	425.387	599.570	609.655
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	64.705	75.234	84.971
Diğer Gelirler	181.758	237.126	237.126
Diğer Giderler	541.391	699.652	885.993
Vergi Karşılığı	(50.414)	(59.100)	(68.867)
Donem Net Karı	195.042	250.156	300.343
Toplam Aktifler	14.897.592	18.910.513	25.893.542
Toplam Özkaynaklar	1.437.978	1.684.037	2.302.049
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	16,02	13,97	14,24

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Yönetim Kurulu</b>	
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>
Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ	Yönetim Kurulu Başkanı
Abdullah TİVNİKLİ	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. / Ücretlendirme Komitesi
Mohammed Shujauddin AHMED	Üye / Denetim Komitesi / Kurumsal Yönetim Komitesi
Khaled N. AL FOUZAN	Üye
Nadir ALPASLAN	Üye
Dr. Adnan ERTEM	Üye / Denetim Komitesi / Kurumsal Yönetim Komitesi
Fawaz KHE AL SALEH	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi / Ücretlendirme Komitesi
Ahmad S.AL KHARJI	Üye
Ufuk UYAN	Üye / Genel Müdür / Ücretlendirme Komitesi

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu personel var.
+	Açıklık ve Şeffaflık Politikası var ve kamuya duyurulmuş.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici.
+	Oy hakkında imtiyaz yok.
+	Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası var.
=	Esas sözleşmede özel denetçi atanmasına yönelik bir ibare yok ama zorlaştırıcı bir uygulama da yok
=	Azlık hakları için mevzuatta öngörülen oran ile yetinilmiş
=	Genel kurul ilânı 2 hafta önceden yapılmış
-	Genel kurulların kamuya açık yapılması yönünde esas sözleşmede hüküm yok
-	Payların devrinde kısıtlama var

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Banka pay sahiplerinin haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi

düzenlemelere uyumu sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak üzere, Yatırımcı İlişkileri Birimini tesis etmiştir. Birim yönetmeni Sn. Hatice Tuğba Altan'dır. Ancak, henüz Sermaye Piyasası Kurulu'nun öngördüğü lisanslardan herhangi birine sahip değildir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta, pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta, genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılmasını sağlamakta, genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamaktadır. Bölüm yeni kurulduğu için, yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yönetim kuruluna raporlama yapması durumu tarafımızca takip edilecektir.

#### 1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bankanın esas sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme yoktur, ancak hem dönem içinde böyle bir taleple karşılaşılmamış hem de özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı bir işlem veya uygulamanın varlığına rastlanılmamıştır.

Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak tüm ortaklara açıktır ve pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası (Açıklık ve Şeffaflık Politikası) oluşturmuştur. Ancak, bu politika henüz genel kurulun



bilgisine sunulmamıştır. Pay Sahiplerinin bilgi alma ve inceleme istemlerinin cevapsız bırakılması, haksız olarak reddedilmesi gibi gerekçelerle mahkemeye yansımış bir anlaşmazlık yoktur.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Bankada azınlık haklarının kullanılmasına azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta bankalar için öngörülmuş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

### **1.4. Genel Kurul:**

Genel kurul toplantı ilânının esas sözleşme ile, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden asgari iki hafta önceden yapılması öngörülmüştür. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum sağlanması amacıyla bu sürenin üç haftaya çıkarılması gerekmektedir.

27 Mart 2014 tarihinde yapılan 2013 yılı genel kurulu için yapılan ilânda; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ilân tarihinden itibaren, bankanın merkezi ile elektronik ortamda pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği şekilde incelemeye açık tutulmuştur. Bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay

sayısı ve oy hakkı, yönetim kurulu üyelerinin seçimi hakkında bilgi ve özgeçmişleri, esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri ayrıca duyurulmuştur.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamıştır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atf yapılarak verilmiştir.

Genel kurul toplantısı banka merkezinde yapılmıştır ve toplantı başkanı gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Toplantıda bazı yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bankanın bağımsız denetimini yapan firma temsilcisi ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere hazır bulunmuşlardır.

Banka bağış ve yardımlara ilişkin bir politika (Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası adı altında) oluşturarak genel kurul onayına sunmuştur ve toplantı tutanakları yazılı ve tüm pay sahipleri tarafından her zaman bankanın internet sitesinde erişilebilir durumdadır.

### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Oy hakkında imtiyaz yoktur. Oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır.

#### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

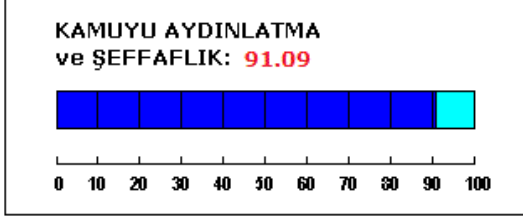
Kar dağıtım politikası dokümanından; kâr dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

#### **1.7. Payların Devri:**

Payların devri ile ilgili olarak, BDDK hükümleri dışında esas sözleşmede payların devrini zorlaştırıcı bir düzenleme vardır. Buna göre; payların devri, Yönetim Kurulu'nun bu devirleri kabulüne bağlıdır. Ancak, yönetim kurulunun hangi şartlarda pay devirlerini red edeceği de detaylandırılmıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSIS

+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Banka politikaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, etik ilkeler ve komiteler ile çalışma esasları internet sitesinde yer alıyor
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun.
+	Nihai hakim pay sahipleri ve pay oranları açıklanmış
+	İnternet sitesinin İngilizce kısmı mevcut.
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler kişi bazında açıklanmamış
-	Faaliyet raporunda komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesi yer almıyor

### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi ([www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve

yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, son 5 yıla ait finansal raporlar, faaliyet raporları, ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri, bağımsız denetim raporu, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, üst yönetim hakkında bilgi, etik ilkeler ile bilgilendirme, bağış ve yardım, gizlilik, kâr dağıtım ve ücretlendirme politikaları yer almaktadır.

Bankanın ortaklık yapısı internet sitesinde ve faaliyet raporunda açıklanmıştır. Toplamda %62,24 hisseye sahip Kuwait Finance House'ın yaklaşık %48'inin devlet kurumlarına ait olduğu, yaklaşık %51'nin ise halka arz edildiği şirket yetkililerince beyan edilmiştir. Diğer büyük ortaklar olan Vakıflar Genel Müdürlüğü, İslami Kalkınma bankası ve Kuveyt Sosyal Güvenlik Kurumu kamu kuruluşlarıdır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yönetim kurulu ve yönetim bünyesinde oluşturulmuş komiteler hakkında bilgiye, komitelerin çalışma esaslarına, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon ve misyona, sermaye artırım bilgilerine, finansal verilere, başlıca rasyo analizlerine, internet sitesi gizlilik ve kullanım koşullarına yer verilmiştir.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, tüm menfaat sahiplerinin de yararlanması açısından Türkçe ile aynı içerikte olacak şekilde İngilizce olarak da hazırlanmıştır. Sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar da kamuya duyurulmaktadır.

Bunlara karşılık bankanın internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik raporları yer almamıştır ve ayrıca, Banka'nın tazminat politikası internet sitesinde yer almamaktadır.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, ad ve soyadları, özgeçmişleri,
- bankanın faaliyet gösterdiği sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar,
- ilişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı,
- finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
- kar dağıtım politikası,
- yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısına ait tarih, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,

- finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar
- bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar yer almıştır.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak faaliyet raporunda;

- yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkındaki bilgilere,
- yönetim kurulu komitelerinin üyelerine,
- banka aleyhine açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- Çalışanların mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye yer verilmiştir.

Bunlara karşın faaliyet raporunda; komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesinin yer almadığı, yönetim kurulunun toplanma sıklığına yer verilmediği, bankanın içinde bulunduğu sektör hakkında bilgiye yer verilmediği görülmüştür.

Ayrıca; Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

İyileştirmeye açık bir başka alan da, çalışanların sosyal hakları hakkında bilginin faaliyet raporuna dahil edilmesi olabilir.

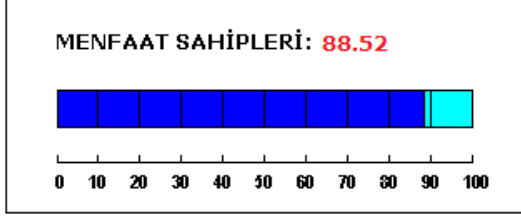
### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi Deloitte Touche Tohmatsu grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönem raporlarında bağımsız denetçi şartlı veya olumsuz görüş bildirmemiştir. Aynı şekilde, bağımsız denetçi ile mahkemeye yansımış herhangi bir anlaşmazlık bulunmadığı beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, bankaya aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâli halinde tazmin imkânı sağlanmış.
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var.
+	Hizmetlerde kalite standartlarına uyulmakta
+	Etik kurallar var ve kamuya açıklanmış.
=	Banka çevre yasalarına uyumlu. Bu bağlamda, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuş. Bu politikaya yönelik fiili çalışmalar genişletilebilir.
-	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası yok.

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankada menfaat sahipleri ile ilişkilerin belirlenmesine yönelik ilke ve prensipler Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde uygulanmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve banka imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Bu hakların ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Bankanın menfaat

sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Ancak Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmamış ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamamıştır.

Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, bankanın intranet ağı aktif olarak kullanılmaktadır. Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda banka tarafından genel kurul tutanakları, faaliyet raporları, toplantılar ve elektronik posta aracılığı ile bilgilendirmekte olup, çalışanlara gerekli dokümanlar işe girişlerde imza karşılığı verilmektedir. Son bir yıl içerisinde menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması ortaya çıkmamıştır.

Bankanın bir satın alma yönetmeliği mevcut olup satın almalar bu yönetmeliğe göre yapılmaktadır.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Menfaat sahiplerinin görüş, öneri, istek, bilgi taleplerini ve şikâyetlerini e-posta kanalıyla bankaya iletebilmeleri için internet sitesi üzerinde müşteri memnuniyeti hattı [musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr](mailto:musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr) oluşturulmuştur. Ayrıca, 444 3 123 numaralı hattan ulaşım sağlanmıştır.

Müşteri Şikayetleri Hakem Heyeti bilgi bröşürü ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Müşteri Şikayetleri Hakem

Heyeti şikayet formu da internet sitesinde ulaşılabilir vaziyettedir.

Banka çalışanlarının ve müşterilerin yönetime katılımını destekleme amacıyla Sağlam Fikir Platformu oluşturulmuştur. Ayrıca, çalışanlar ile bir anket sistemi mevcuttur ve işlemektedir.

### **3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Bankanın, kapsamlı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın amacı; organizasyonun her düzeyindeki kadrolarında mümkün olan en kalifiye ve yetenekli personeli bulundurmak, Bankanın stratejik kararları doğrultusunda departmanlarla koordine olarak piyasadaki en iyi İnsan Kaynakları uygulamalarını yürütmektir.

Bu politikanın temel ilkeleri şunlardır:

1. Gereğinden fazla personel istihdam etmemek ve personelin en yüksek verimle çalışmasını sağlamak;
2. Görevin özelliğine uygun personelin görevlendirilmesini gerçekleştirmek, tüm personele yetenek ve yeterliklerine göre yetiştirme ve gelişme imkânları sağlamak;
3. Personelin kişiliğine saygı duymak, özlük işlerine ilişkin haklarının korunmasını sağlamak;
4. Personeli başarıya teşvik etmek, ödüllendirmek, bilgi ve becerisini artırmak,
5. Boşalan kadrolar için bünye içinde eleman yetiştirme çabasını göstermek ve bu yerlere yerleştirmede Banka içinde yetişen personele öncelik tanımak;

6. Personeli kendisini ilgilendiren konularda zamanında haberdar etmek, görüş ve fikirlerini üst yöneticisine kolaylıkla bildirmelerini sağlamak amacıyla haberleşme usullerini geliştirmek;
7. Tüm yöneticileri birlikte personelin çalışma isteklerini geliştirici bir iş ortamı meydana getirmek ve iyi beşeri ilişkiler kurulmasına çaba göstermektir.

Bu politika doğrultusunda, işe alım politikaları oluşturulurken ve kariyer plânlamaları yapılırken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiştir.

Yönetici görev değişikliklerinin şirket yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlarda yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda halefiyet plânlaması bankanın Yedekleme Plâni Politikası çerçevesinde yapılmaktadır.

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır.

Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmekte ve eğitim politikaları oluşturulmaktadır.

İnsan Kaynakları Birimi ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda çalışanlara yönelik bilgilendirme toplantıları yaparak görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara bildirilmektedir.

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterleri "İnsan Kaynakları Politikası" dokümanı

çerçevesinde belirlenmiş olup, banka personelinden ilgili politika için kabul imzası alınmaktadır.

Çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesi süreci bankanın "Ücretlendirme Politikası" ile belirlenmiştir ve verimliliğe dikkat edilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için alınan önlemler ile çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları "Etik Politikası" ve "Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası" çerçevesinde düzenlenmiştir.

4600 civarında çalışanı bulunan Bankada sendika yoktur.

### **3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler:**

Banka hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler "Müşteri Memnuniyeti Politikası" çerçevesinde düzenlenmiştir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulması ve standardın korunması ve ticari sır kapsamında kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmesi hususları ile müşteri hesaplarından elektronik yöntemlerle yapılan yasadışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldırmak üzere prosedürler hazırlanmıştır.

Bu konulara ilişkin düzenleyici ve denetleyici otoritelerden herhangi bir uyarı ya da ceza alınmadığı beyan edilmiştir.

Banka, müşterilerine 444 3 123 ve 850 251 0 123 no.lu hatlardan çağrı merkezi hizmeti de vermektedir.

### **3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:**

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur. Bankanın etik kurallar bütününde; kurum varlıklarının ve kaynaklarının kullanımı; rakipler, müşteriler, tedarikçiler, personel, medya, kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkiler; hediye, davet, yardım ve bağış kabulü; kişisel yardım ve bağışlar; çıkar çatışması yaratacak faaliyetler; kurum dışında görev alma; politik faaliyetler; ayrımcılık; yasal ve iç düzenlemelere uyma, gizlilik politikaları; suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve iç bildirim sistemi açıkça tanımlanmıştır.

Bankanın, Katılım Bankaları Birliği dışında, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile henüz kurumsal nitelikte tesis edilmiş bir ilişkisi bulunmamaktadır.

### **3.6. Sürdürülebilirlik**

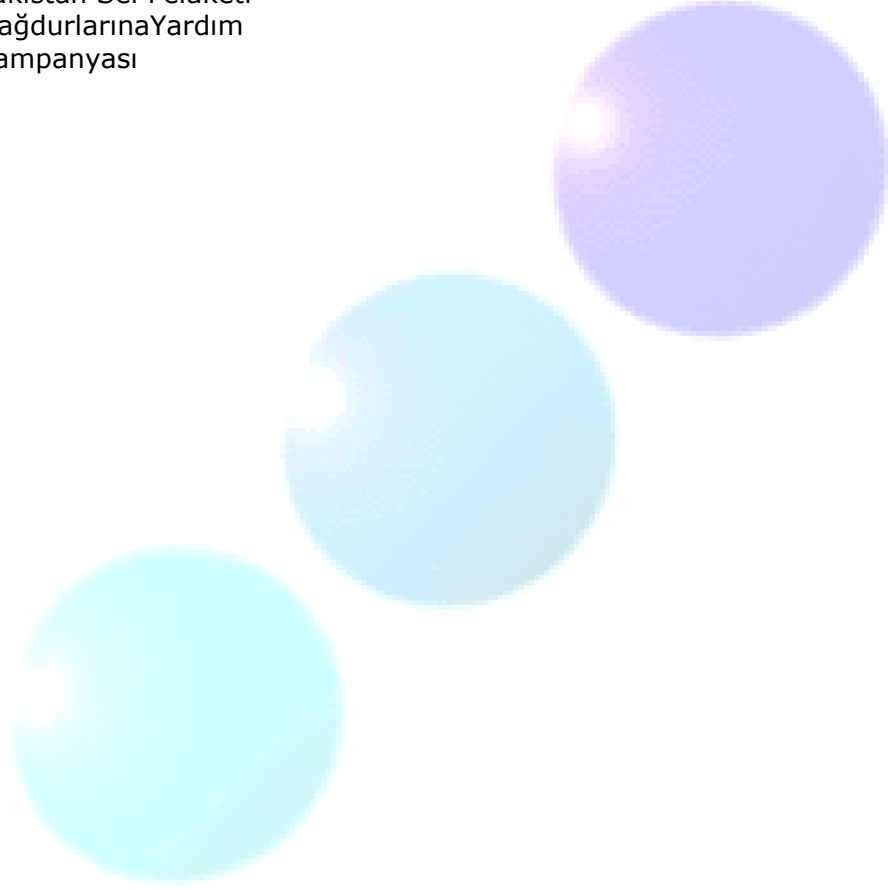
Sosyal ve çevresel yönetim sisteminin genel çerçevesini ve bu kapsamda bankanın uymak zorunda olduğu temel prensipleri belirlemek amacıyla bir Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Politikada belirlenmiş olan standartların yasal ve düzenleyici otoriteler tarafından yayınlanan düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülükleri de karşılaması amaçlanmıştır. Bu politika, içerdiği standartlarla ilişkili bankanın diğer kurumsal yönetim politikalarını ve prosedürlerini tamamlayıcı mahiyettedir.

Bankanın sponsorluk yaptığı ve/veya destek olduğu projeler şunlardır;

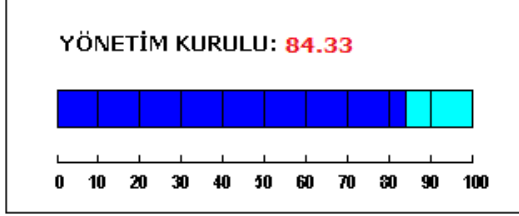
- A. KAÇUV Umuda Destek Projesi  
İstanbul



- B. Somali'ye Yardım Kampanyası  
İstanbul
- C. Ortaköy Camisi Restorasyonu  
İstanbul
- D. Saliha Sultan Çeşmesi  
Restorasyonu İstanbul
- E. KozahanŞadırvanı Restorasyonu  
Bursa
- E. Pakistan Sel Felaketi  
MağdurlarınaYardım  
Kampanyası



## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu, periyodik olarak risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçiriyor.
+	Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değil
+	9 kişilik yönetim kurulunda sadece 1 üye icrada görevli
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Yönetim kurulu yeterli sıklıkta toplanmakta ve çalışma esasları yazılı hale getirilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı var.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiş
=	Bir ücretlendirme politikası olmakla beraber henüz genel kurulun bilgisine sunulmamış
=	Aday gösterme komitesinin çalışma esasları yazılmış ancak henüz oluşturulmamış.
=	Yönetim kurulunda 1 bağımsız üye var
-	Yönetim kurulunda kadın üye yok ve bankanın bu konuda hedefi yok

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati hâsıl olmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, yönetim kurulu, yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri ayrıştırılmış ve bu ayırım yazılı olarak

esas sözleşmede ifade edilmiştir. Bu bağlamda, yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değildir. Öte yandan, bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Bankanın yönetim kurulu 9 üyeden oluşmuştur. Bu üyelerin genel müdür hariç tamamı icrada görevli olmayan üyelere seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, görevini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 1 bağımsız üye vardır. BDDK kriterlerine göre denetim komitesi üyesi/başkanı seçilen Sn. Adnan Ertem tarafımızca bağımsız addedilmiştir.

Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Aynı şekilde; Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye niteliğindeki, yönetim kurulunda kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmesi, bu hedeflere ulaşmak için politika oluşturulması önerisi ile ilgili bir çalışma bulunmamaktadır.

#### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:**

Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan'ın veya Genel Müdür'ün daveti ile toplanmaktadır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan'dan yazı ile isteyebilir. Toplantı fiziken yapılabileceği gibi, Ticaret Kanunu'nun 1527'inci maddesi uyarınca üyelerinin tamamının veya bir kısmının katılabileceği şekilde elektronik ortamda da yapılabilir.

Yönetim kurulu, banka işleri ve mevzuatın gerektirdiği hallerde ve sıklıkta toplanmaktadır ve yıl içinde 100'ün üzerinde karar almıştır. Mazereti olmadığı sürece tüm yönetim kurulu üyeleri toplantılara katılmaktadır.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile, toplantı ve karar nisabı da esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ağırlıklı oy kullanma veya veto hakkı yoktur ve her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterdikleri banka yetkilileri tarafından ifade edilmiştir. Buna karşın; üyelerin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çoğu üçer üyeden oluşmakta, bazılarında ise daha fazla üye bulunmaktadır.

Komitelerin görev alanları ve çalışma esasları yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Denetim ve Kurumsal Yönetim komitelerini tamamen icracı olmayan yönetim kurulu üyeleri oluşturmaktadır. Denetim komitesi başkanı bağımsız üyedir. Ücretlendirme Komitesi'nde ise, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hilafına, genel müdür yer almaktadır. Banka, aday gösterme komitesinin çalışma esaslarını yazmıştır ancak komite henüz kurulma aşamasında olduğu için üyeleri belli değildir.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Komiteler, çalışmalarını hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunmaktadırlar.

Denetim Komitesi; bankanın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve bankanın iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, bankanın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak bankaya ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, banka çalışanlarının, bankanın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların bankanın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, bankanın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini olarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşu ile bu kuruluşun alınacak hizmetler denetimden sorumlu komite tarafından belirlenmiş ve yönetim kurulunun onayına sunulmuştur.

Bankanın denetim komitesi ayrıca bir risk yönetimi komitesi görevini de üstlenmiştir ve risk yönetimi sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmektedir. Bu bağlamda; bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını

tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla yapılacak çalışmalarda etkinliği hususunda gözlemlerimiz devam edecektir.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmemiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Komite ayrıca pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Bankanın Ücretlendirme Komitesi yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirleme çalışmaları yapmaktadır. Ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, komitenin idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ek olarak özellikle yönetim kurulu üyelerine verilecek ücretlere ilişkin ne gibi çalışmalar yapacağı tarafımızca gözetim sürecinde değerlendirilecektir.

Aynı şekilde, yeni kurulacak Aday Gösterme komitesinin faaliyetleri de tarafımızca takip edilecektir.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik

beklentileri yıllık faaliyet raporunda yer almıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş olmakla beraber bu esaslar genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmamıştır.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde de yer almamaktadır. Yönetim kurulu üyeleri ise, esas sözleşme gereği, kardan pay almaktadırlar.

Bankanın, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç vermek, kredi kullandırmak, lehine kefalet gibi teminatlar vermek konularında Bankacılık Kanunu limitlerine uyulduğu banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Bankanın, yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini amacıyla bir sigorta yaptırdığı da banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle ve bankanın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olup, piyasa koşullarına göre belirlenmiştir.

Yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci, bankanın İnsan Kaynakları Politikası'nda yazılı olarak belirlenmiştir.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2014, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. ve KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

Oğuzhan Güner

[oguner@saharating.com](mailto:oguner@saharating.com)