

## KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

### KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU - 30/06/2014

## BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

### 1 YATIRIMCI İLİŞKİLERİ BİRİMİ

Yatırımcı İlişkileri Birimi, pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve Bankanın üst yönetimi ile Pay Sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır. Yatırımcı İlişkileri Birimi, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynar.

Yatırımcı İlişkileri Birimi esas itibarıyla,

- Pay Sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Pay Sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini cevaplama,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerinin yararlanabileceği bilgilendirme dokümanlarını hazırlama,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların Pay Sahiplerine iletilmesini sağlama,
- Mevzuat ve Bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetme ve izleme görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

Ayrıca Yatırımcı İlişkileri Birimi, bankanın yerli ve yabancı yatırımcılarla ilişkilerini yürütmektedir.

Yatırımcı İlişkileri biriminde görev yapan çalışanların iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmektedir.

Adı- Soyadı-Unvanı	Telefon No	Elektronik Posta Adres
İsmail Hakkı Yeşilyurt - Dış Raporlama Müdürü	212 354 12 84	<a href="mailto:ismail.yesilyurt@kuveytturk.com.tr">ismail.yesilyurt@kuveytturk.com.tr</a>
Hatice Tuğba Altan – Yatırımcı İlişkileri Yönetmeni	212 354 13 59	<a href="mailto:hatice.yagci@kuveytturk.com.tr">hatice.yagci@kuveytturk.com.tr</a>

2014 yılının ilk yarısı içersinde Yatırımcı İlişkileri konusunda ortaklarımızdan 100'ün üzerinde bilgi talebi içeren başvuru gelmiş ve bu başvuruların tamamı cevaplanmıştır.

## **2 PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI**

Kuveyt Türk pay sahipleri tarafından hisse senedi devir işlemleri, vefat durumunda hisse senetlerinin varislere intikal işlemleri, hisse senedi durum bilgisi, genel kurul toplantıları, sermaye artırımını, temettü dağıtımını, faaliyet raporu, mali tablolar gibi çeşitli konularda telefon, e-posta ve diğer yollarla Yatırımcı İlişkileri Birime ulaşan bilgi talepleri ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak üzere en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan tüm bilgiler, Kuveyt Türk internet sitesi, yıllık faaliyet raporu ve özel durum açıklamaları ile pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Kuveyt Türk'ün Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı yatırımcı ilişkileri internet sitesi bulunmaktadır. Kuveyt Türk internet sitesi üzerindeki "Yatırımcı İlişkiler"i linki tıklanarak erişilebilen bu sitelerde tanıtım amaçlı Kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayınlanan mali tablolar, faaliyet raporları ve kurumsal yönetim ile ilgili bilgiler bulunmaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan Kuveyt Türk hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu siteden ulaşılabilir.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Kuveyt Türk Esas Sözleşmesi'nde düzenlenmezken, bu döneme kadar Kuveyt Türk Katılım Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır.

## **3 GENEL KURUL TOPLANTILARI**

Kuveyt Türk Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde bulunan ve kamuya açık olan "Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi"nde ve "Genel Kurul Çalışma Esas ve Usülleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Genel Kurul toplantıları Yönetim Kurulu tarafından alınan kararlar doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Toplantı öncesinde toplantı tarihi, yeri, görüşülecek gündem maddeleri ile ilgili bilgiler ve toplantıya aslen katılamayacak gerçek yada tüzel kişi hissedarlarımız için temsilci/ vekaletname örneği usulüne uygun olarak iadeli taahhütlü gönderilmektedir. Ayrıca Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi, Bankamız web sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve ulusal gazetelerde verilen ilanlar aracılığıyla duyurulmaktadır. Vekaleten oy kullanımı açısından vekalet eden kişinin pay sahibi olması şartı yoktur. Genel Kurul Toplantısı öncesinde Mali Tablolar ve faaliyet raporu hazır edilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirtilen süreler içerisinde Kuveyt Türk web sitesinde, tüm şubelerinde ve Genel Müdürlükte pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

Genel Kurul Toplantılarında gündem maddeleri görüşülerek hissedarların onayına sunulmakta olup pay sahipleri, gündem maddeleri ile ilgili soru veya görüşlerini yöneltebilmekte ve önerilerde bulunabilmektedir. Sunulan öneriler Genel Kurul'un onayına sunulurak; yeterli nisapla onaylanması halinde karar haline gelmektedir. Genel Kurul Toplantısının hemen akabinde toplantı tutanağı ve hazirun cetveli Kuveyt Türk internet sitesinde yayınlanmaktadır. Ayrıca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda ilan edilerek kamuya açıklanmaktadır.

Kuveyt Türk, 2014 yılı ilk yarısı içinde, 27 Mart 2014 tarihinde 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı yapmıştır. Genel Kurul Toplantısı sermayemizin %99.22'sini temsil eden pay sahiplerinin katılımı ile Bankamız merkezinde gerçekleşmiştir. Ayrıca toplantıya Bankamız çalışanları, Bağımsız Denetim Şirketi Sorumlu Ortak Baş Denetçisi ve Genel Kurula katılım yetkisi bulunan resmi kuruluş temsilcileri katılmışlardır.

Toplantıda bazı Yönetim Kurulu Üyeleri, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve gelen soruları cevaplandırmak üzere hazır bulunmuşlardır.

Toplantı başkanı toplantıyı adil, şeffaf ve ortakların soru sorma hakkını gözeterek yönetmiştir. Gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yönetimle aktarılması konusuna özen gösterilmiştir.

2014 yılında yapılan Genel Kurul Toplantısında pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiş olup, pay sahipleri tarafından sorulan sorular toplantı sırasında cevaplanmıştır.

#### **4 OY HAKLARI VE AZLIK HAKLARI**

Kuveyt Türk Esas Sözleşmesi uyarınca 1 TL nominal değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy hakları açısından imtiyazlı hisse bulunmamaktadır. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Vekaleten oy kullanımı açısından vekalet eden kişinin pay sahibi olması şartı yoktur.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörececek bir düzenlememiz bulunmamaktadır.

Azlık haklarının kullanımında Türk Ticaret Kanunu'nun hükümlerine uyulmaktadır buna ilaveten Kuveyt Türk sermayesinde %9'ar paya sahip olan Public Institution For Social Security ve İslam Kalkınma Bankası, Yönetim Kurulu'nda birer üye ile temsil edilmektedir.

#### **5 KAR PAYI HAKKI**

Bankanın kar dağıtım politikası, dünya ve ülke ekonomik şartlarında herhangi bir olumsuzluk olmaması, bankanın finansal durumu ile büyüme stratejileri doğrultusunda sermaye yeterlilik oranının öngörülen seviyelerde bulunması halinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun uygunluğunu müteakip, Yönetim Kurulu'nun karın dağıtılmasına ilişkin önerisi doğrultusunda Genel Kurul tarafından karara bağlanmasını öngörmektedir.

Kuveyt Türk'te Bankanın kar dağıtımına ilişkin esaslar Esas Sözleşme'nin 49. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

Yıllık bilançoda görülen vergi öncesi kâr, mali yükümlülüklerin ve varsa geçmiş yıllar zararlarının indirilmesinden sonra aşağıdaki şekilde tahsis edilebilir veya dağıtılabılır:

1. Safi kar'ın %5'i birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
2. Ödenmiş sermayenin %5'i oranında ve Türk Ticaret Kanunu 519'uncu maddesi hükümlerine göre ortaklara ödenmiş sermayedeki payları oranında birinci temettü ayrılabilir/ödenebilir,

3. Yukarıdaki tahsislerden sonra kalan kârın tamamı, Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçe ayrılabilceği gibi, kısmen veya tamamen ortaklara dağıtılabılır veya bir kısmı Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka çalışanlarına temettü ve ücret olarak dağıtılabılır.

Birinci temettü payı dışındaki kârın ortaklara veya diğerlerine dağıtılmasına karar verilmesi halinde, dağıtılmasına karar verilen kar'ın %10'u oranındaki kısmı Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi gereğince ikinci tertip yedek akçe olarak ayrılır.

Kuveyt Türk, 2013 yılına ait kar dağıtımını Esas Sözleşmenin 49. Maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararı ile Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Alınan karar doğrultusunda 2013 yılı karından 230 Milyon TL sermayeye eklenerek ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtım yapılmıştır ve 18 Milyon TL temettü olarak ortaklara nakden ödenmiştir.

## **6 PAYLARIN DEVRİ**

Bankamızda pay devirleri Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi ve Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Kuveyt Türk'te azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

Payların devri Yönetim Kurulu'nun onayına tabi olup hangi şartlarda Yönetim Kurulu'nun payların devrini reddedeceği Esas Sözleşmenin 10. Maddesinde belirtilmiştir.

## **BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**

### **7 AÇIKLIK VE ŞEFFAFLIK POLİTİKASI**

Kuveyt Türk'ün ve Açıklık Şeffaflık Politikası (Bilgilendirme Politikası) 2014 yılı içersinde Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmiş olup Bankamız internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri Bölümünde Kurumsal Yönetim başlığı altında Türkçe ve İngilizce olarak kamuya duyurulmaktadır.

Açıklık Şeffaflık Politikasında (Bilgilendirme Politikası) bir değişiklik, güncelleme olması halinde, değişiklik yapılan hususlar Yönetim Kurulu'nun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanacaktır.

## 8 ŞİRKET İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinde yapılacak Genel Kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve Genel Kurul'a katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. Bankanın finansal raporları ve faaliyet raporları yayınlanır. İnternet sitesinin sürekli güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

İnternet sitesinde ayrıca mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarı ile 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, üst yönetim hakkında bilgi, etik ilkeler ile bilgilendirme, bağış ve yardım, gizlilik, kâr dağıtım ve ücretlendirme politikaları yer almaktadır.

İnternet sitesinin adresi [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr)'dir. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

## 9 FAALİYET RAPORU

Kuveyt Türk faaliyet raporu Türkçe ve İngilizce olarak, ilgili mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içerecek şekilde oluşturulmaktadır ve Bankanın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Bankamız 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 sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar,
- İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- 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,
- 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,
- 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.

## **BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ**

### **10 MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ**

Kuveyt Türk menfaat sahipleri, basın bültenleri, röportajlar, gazete ilanları, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, KAP'ta yayınlanan özel durum açıklamaları, ve şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Çalışanların insan kaynakları politikaları, kurum içi bildiri ve duyurulardan haberdar olabilmesi amacıyla kurulmuş olan Kuveyt Türk kurumsal portalı etkin bir şekilde kullanılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlemleri, Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığı ile Denetim Komitesi'ne aktarabilmesi için Bankamızın Gönüllü Denetçilik Politikası kapsamında ihbar hattı ve e-posta gibi iletişim kanalları tesis edilmiştir.

Henüz, bankamızın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış bir tazminat politikası bulunmamaktadır.

## 11 MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Kuveyt Türk Müşterileri tüm talep, beklenti ve şikâyetlerini internet sitesinde ve internet şubesinde yer alan “Bize Yazın” alanı, 4440123 numaralı çağrı merkezi, musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr mail adresi ve (212) 3558777 numaralı faks aracılığıyla Banka’ya iletebilmekte ve alınan kararlara katkıda bulunabilmektedir.

Bankamız çalışanları ve müşterileri yeni ürün ve hizmetler geliştirmeyi amaçlayan fikirlerini [www.saglamfikir.com.tr](http://www.saglamfikir.com.tr) aracılığıyla önerebilmekte ve fikri üzerinden yarışma açabilmektedir.

Bankamızda 2008 yılından itibaren “Çalışan Memnuniyeti Anketi” yapılmakta olup, çalışanların memnuniyet derecesi ölçülmekte, beklenti ve şikâyetleri değerlendirilmekte ve buna göre aksiyon alınmaktadır.

Ayrıca Bankamızda, 2014 yılında, çalışanlarının memnuniyetini geliştirmeye yönelik inceleme ve çalışmalar yapmak üzere İnsan Kaynakları Müdürlüğü ile iş birliği içinde “Önce Çalışan Meclisi” kurulmuştur. Önce Çalışan Meclisi bünyesinde gönüllü olarak çalışan ve kurumunun bütünü temsil edecek farklılıkta unvanlardaki çalışanlar; İletişim, kariyer, ücret ve yan haklar, takdir ve ödüllendirme, performans sistemi ve şeffaflık gibi konularda çalışmalar yaparak geliştirdikleri uygulama ve politika önerilerini Üst Yönetime sunmaktadır.

## 12 İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Kuveyt Türk’te, İnsan Kaynakları çalışmaları kurum adına stratejik bir rol üstlenir. İnsan Kaynakları Çalışan Memnuniyetini ilk planda tutan, bankamızın stratejik kararlarında etkin sonuçlar üretilmesine katkıda bulunan, kurumumuzun hedefleri doğrultusunda şube ve birimlerle koordinasyon içinde, iletişim ve paylaşımı temel alan, özgün İnsan Kaynakları Programlarını yürütür.

Kuveyt Türk İnsan Kaynakları paradigması; Çalışan memnuniyeti, iletişim ve paylaşım, stratejik ortaklık, uyum ve koordinasyon, verimlilik, yenilikçilik ve teknolojinin kullanımı kavramları üzerine inşa edilmiştir.

İşe alımlarda çeşitli kariyer siteleri, bankamız internet sitesi ve <http://www.katilbize.com> adresli Bankamızın İnsan Kaynakları sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.



Her biri alanlarında uzman kişilerden oluşan işe alım ekibimiz birden çok işe alım tekniği uygulayarak belirtilen özellikteki kişilerin işe alımını gerçekleştirmektedir. Doğru işe doğru adayın yerleştirilmesi için yetkinlik bazlı mülakatlar, genel yetenek sınavları, grup mülakatları, vaka çalışmaları, kişilik testleri vb. envanterler ile işe alım süreci yürütülmektedir. Uygulama sonucu olumlu olan adaylar İşe Alım Komitesi tarafından değerlendirilerek süreç sonuçlandırılmaktadır.

Kuveyt Türk'te işe yeni başlayan çalışanlar için çalışma ortamına uyum sürecinin hızlandırılması, Bankamızı ve ürünlerini tanıtarak çalışan verimliliğini arttıracak bir oryantasyon programı uygulanmaktadır.

Kuveyt Türk'te yönetici kadrolarına prensip olarak kurum içinden yetişen çalışanlar istihdam edilmektedir.

Yetkinlik ve ölçülebilir hedeflere dayalı olarak yapılan performans değerlendirmeleri ve düzenli geri bildirimlerle banka yönetici ve çalışanlarının sürekli gelişimine destek olunmaktadır.

Şubelerde hayata geçirilen Portföy Yönetimi sistemi ile şube çalışanlarının aylık ve yıllık olarak performans karnelerini daha sağlıklı şekilde alabilmeleri mümkün olmaktadır. Genel Müdürlük Birimleri için ise Kurumsal Performans Yönetimi kapsamında birim bazında anahtar performans göstergeleri belirlenerek hedef verme ve değerlendirme süreci yürütülmektedir.

Performans çıktılarına göre çalışanların gelişim ihtiyaçları belirlenerek eğitim planlamaları yapılmakta ve kişisel kariyer alternatifleri belirlenmektedir.

Kişiyeye göre değil işe göre ücret politikası üzerine temelleri üzerine oturtulan ücret yönetim sistemimiz çalışanları motive ederek hedeflerinin üzerinde performans göstermelerini sağlamayı, farklı performans seviyelerindeki çalışanları belirlemeyi ve performansa dayalı olarak ücretlendirmeyi sağlamayı amaçlamaktadır. Ücretlendirme yapısı; maaş, nakit ödenekler, performans primi ve diğer yan ödemeleri içeren 'Toplam Ücret Paketi' olarak ele alınmaktadır.

İşe ilk girişlerde ücretler sektör ortalamalarında verilmekle birlikte sonraki yıllarda maaş artışları yılsonu performansına göre farklılaşabilmektedir. Çalışan ihtiyaçlarına yönelik ve piyasadaki rekabetçi varlığımızı sürdürmek amacıyla maaşla birlikte birtakım yan menfaatler yer almaktadır. Bankamızda faal bir sendika bulunmamaktadır.

Çalışanlarımıza yönelik bilgilendirmeler, Bankamız kurumsal portalı Kuveyt Türk Palmiye ve elektronik posta aracılığı ile yapılmaktadır. Kariyer Politikası, terfi politikası, ücret politikası gibi

alışanlarımıza yönelik politika ve uygulamalar Kuveyt Türk Palmiye’de yayınlanmak suretiyle çalışanlarımızın bilgisine sunulmaktadır.

Kuveyt Türk alışanları her konudaki dilek, öneri, görüş ve Őikyetlerini Kuveyt Türk Palmiye üzerinden ulaşabilecekleri Tartışma Forumu aracılığı ile duyurabilmekte ve diğer çalışanlar ile açmış oldukları konu üzerinden tartışabilmektedir.

Çalışanlarımızın sürekli gelişimine destek vermek amacıyla kurulmuş olan Kuveyt Türk Akademi alışanlarımıza mesleki ve sosyal yaşamda faydalı olabilecek online eğitimler sunmaktadır. Ayrıca Kuveyt Türk Eğitim Departmanı tarafından düzenlen çeşitli sınıf içi eğitimler ile çalışanlarımızın sürekli eğitimi desteklenmektedir.

Bankamızda her yıl çeşitli Vakıf niversiteleri ve Yabancı Dil Okulları ile indirim anlaşmaları yapılmakta olup, yüksek lisans yapmak isteyen ve yabancı dilini geliştirmek isteyen çalışanlarımıza kolaylık sağlanmaktadır. Ayrıca alışanlarımızın kendi iş alanlarına yönelik aldıkları sertifikalar için girdikleri sınav bedelleri Bankamız tarafından karşılanmaktadır.

### **13 ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK**

Kuveyt Türk, Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından yayınlanan ‘Bankacılık Etik İlkeleri’ni benimsemiş olup, 1 Temmuz 2011 tarihinde yürürlüğe giren Kuveyt Türk Etik Politikası Bankamız web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır.

Etik politikası, Kuveyt Türk’ün kurumsal yönetim ilkeleri ve etik değerlere verdiği önem paralelinde çalışanların davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü tarafından belirlenmiştir.

Bankamız Etik Politikasında; dürüstlük, tarafsızlık, katılım bankacılığı ilkeleri, güvenilirlik, Şeffaflık, gizlilik, sosyal sorumluluk, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele gibi Kuveyt Türk’n temel prensipleri tanımlanmış ve çalışanların sorumluluklarına ilişkin hususlar belirtilmiştir.

Kuveyt Türk müşteri odaklılık felsefesi doğrultusunda ilke ve prensiplerini belirleyen ‘Müşteri Memnuniyet Politikası’ oluşturmuş ve tüm çalışanlarımızın bilgisine sunmuştur.

Kuveyt Türk, finansal faaliyetleri ile ülke ekonomisine sağladığı katkının yanı sıra sahip olduğu sosyal sorumluluk farkındalığıyla toplumumuzun önemli kültürel ve insani değerlerine sahip çıkmaktadır.

Kuveyt Türk'ün ve çalışanlarının destek verdiği ve sahip çıktığı sosyal sorumluluk projelerinde özellikle tarihi ve kültürel mirasımızın yaşatılması ve bu sayede gelecek nesillere değerleri yaşatılmış bir dünya bırakmak amaçlanmaktadır.

Kuveyt Türk sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetlerini internet sitesinde yayınlanmakta olan "Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası" kapsamında yürütmektedir. Bankamızın yapmış olduğu bağışlar, desteklediği projeler, yayınlanmasına destek verdiği eserler sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetleri arasındadır. Bunlar arasından başlıca projelerimiz; KAÇUV Umuda Destek Projesi, Somali'ye Yardım Kampanyası, Ortaköy Camisi Restorasyonu, Saliha Sultan Çeşmesi Restorasyonu, Bursa Kozahan Şadırvanı Restorasyonu, Pakistan sel felaketi madurlarına yardım kampanyası olarak sayılabilir. Sosyal sorumluluk projelerimiz hakkında detaylı bilgi Bankamız internet sitesinde yayınlanmaktadır.

## **BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU**

### **14 YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU**

Kuveyt Türk Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin Genel Müdür hariç tamamı icrada görevi olmayan üyelerden oluşmaktadır. Esas sözleşmemizin 31. Maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili şartlar, ihtimam gösterme mecburiyeti, görev ve yetkileri Esas Sözleşmenin 31., 32., 33. ve 34. maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi Esas Sözleşmenin 31. Maddesinde azami 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri, görev süreleri ve görev aldıkları komitelere ilişkin bilgiler yıllık faaliyet raporlarında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerine aşağıda yer verilmektedir.

<b>KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU</b>	
<b>Adı Soyadı</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
Mohammad S.AL KHARJI	Üye
Ufuk UYAN	Üye / Genel Müdür / Ücretlendirme Komitesi

Yönetim Kurulu, risk yönetim, bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturulmuştur. Bu çerçevede yönetim kurulu, yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir. İç kontroller ve iç denetimin işleyişi hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmektedir.

Kuveyt Türk Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamız ile işlem yapmaları ve rekabet yasağının uygulanıp uygulanmaması hususlarında ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapmaları ve rekabet etmeleri halinde oluşabilecek çıkar çatışmalarının önlenmesi hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddelerinde ifade edilen uygulamalar benimsenmektedir.

Yönetim Kurulu'nda SPK şartlarına uyan bağımsız üye bulunmamaktadır.

## **15 YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI**

Kuveyt Türk Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan'ın veya Genel Müdür'ün daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan'dan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Toplantı fiziken yapılabileceği gibi, Ticaret Kanunu'nun 1527'inci maddesi uyarınca üyelerinin tamamının veya bir kısmının katılabileceği şekilde elektronik ortamda da yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantıları

Banka merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir veya memlekette Yönetim Kurulu Toplantısı yapılabilir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür en az yıllık dönemler itibarı ile toplantı takvimini ve görüşülmesi muhtemel taslak gündem maddelerini Kurul üyelerine gönderir.

Toplantı gündeminin hazırlanmasından Yönetim Kurulu Başkanı sorumludur. Kurul Üyeleri gerekli gördükleri hususların toplantı gündemine alınması yönünde öneride bulunabilir.

Toplantı daveti ve toplantıda görüşülecek hususlarla ilgili Kurula sunulacak dokümanlar toplantı tarihinden en az 5 gün önce Yönetim Kurulu Üyelerine gönderilir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya bizzat katılması esastır. Toplantıya katılım fiziki olarak olabileceği gibi uzaktan erişimi sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de olabilir.

Yönetim Kurulu toplam üye sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Her iki nisap açısından da basit çoğunluk esası uygulanır.

Her Yönetim Kurulu Üyesinin bir oy hakkı vardır; oylar eşit olup, herhangi bir üyeye veya Başkana ağırlıklı oy ya da veto hakkı tanınmamıştır. Başkan ve üyeler toplantıda bulunmayan üyelere vekâleten oy kullanamazlar.

Yönetim Kurulu Üyeleri arasında ve Genel Müdürlük ile iletişimi sağlamak üzere kurulmuş bir Yönetim Kurulu Sekreteryası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmekte ve hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmaktadır.

Bankamızda 1 Ocak -30 Haziran 2014 tarihleri arasında Ocak, Mart, Mayıs ve Haziran aylarında olmak üzere, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 4 kez Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir.

## **16 YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYISI, YAPISI VE BAĞIMSIZLIĞI**

Kuveyt Türk'te, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur. Bir Yönetim Kurulu Üyesinin birden fazla komitede görev almasında ilgili mevzuat çerçevesinde bir kısıtlama bulunmamaktadır.

## **Denetim Komitesi**

Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak oluşturulmuştur. Denetim Komitesi 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan üyeler arasından seçilmiştir. Komite Üyeleri Sn. Adnan Ertem (Başkan) ve Sn. Mohammad Shujauddin Ahmed (Üye)'dir.

Denetim Komitesinin başlıca görev ve sorumlulukları;

- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin yerine getirilmesiyle ilgili olarak düzenli raporlar almak,
- Banka faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek konular veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu konuları Yönetim Kurulu'na bildirmek,
- Faaliyetlerinin sonuçlarıyla birlikte Banka'da alınması gereken önlemlere, gerekli uygulamalara ve Banka faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer konulara ilişkin görüşlerini altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla Yönetim Kurulu'na bildirmektir.

## **Kredi Komitesi**

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca belirlenecek esaslara göre Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Kredi Komitesi Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür olmak üzere 3 üyeden oluşmaktadır.

Kredi Komitesinin başlıca görev ve sorumluluğu özkaynakların %1'i ile %10'u arasındaki kredi tahsis kararlarını vermektir.

## **İcra Komitesi**

Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin yürütülmesine ve Yönetim Kurulu kararlarının uygulanmasına nezaret etmek üzere İcra Komitesi kurulmuştur.

İcra Komitesinin Kuruluş, yetki ve çalışma esasları Yönetim Kurulu'nca tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu'nca lüzum görülenler İcra Komitesi toplantılarına istişari mahiyette katılabilirler. İcra Komitesi, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür olmak üzere 3 üyeden oluşmaktadır.

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetleri kurumsal yönetim ilkelerine uyumu sağlamak ve gerçekleştirilen aksiyonları izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmaktan oluşur. Kurumsal Yönetim Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, Komite Üyeleri, Sn. Adnan Ertem (Başkan), Sn. Mohammad Shujauddin Ahmed (Üye) ve Sn. Fawaz KH E Alsaleh (Üye)'dir.

### **Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi**

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Banka'nın gerçekleştireceği ve yöneteceği sosyal sorumluluk projelerini belirler ve mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde bağışlarda bulunur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi 4 üyeden oluşmakta olup, Komite Üyeleri, Sn. Abdullah Tivnikli (Üye), Sn. Adnan Ertem (Üye), Sn. Fawaz KH E Alsaleh (Üye) ve Sn. Ufuk Uyan (Üye)'dir.

### **İç Sistemler Komitesi**

İç Sistemler Komitesi 4 üyeden oluşmakta olup, Komite Üyeleri, Sn. Adnan Ertem (Başkan), Sn. Fawaz KH E Al Saleh (Üye), Sn. Khaled Nasser Abdulaziz Al Fouzan (Üye) ve Sn. Mohammad Shujauddin Ahmed (Üye)'dir.

İç Sistemler Komitesinin başlıca görev ve sorumlulukları;

- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalarla uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek; bunların etkin bir biçimde uygulanmasını ve yürütülmesini sağlamak,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin koordinasyonunu sağlamak,
- İç sistemlere ilişkin uygulamalarla ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca (BDDK) ya da bağımsız denetçilerce tespit edilen hata veya eksikliklerle ilgili gerekli önlemleri almak üzere Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek,

- Tespit edilen hata ve eksiklikleri değerlendirerek aynı veya benzer eksiklik ve hataların oluşabileceği alanlara ilişkin kontrol ve iç denetim faaliyetlerinin yönlendirilmesini sağlamaktan oluşur.

### **Ücretlendirme Komitesi**

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Ücretlendirme Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik" gereği kurulmuş olup, Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi görevlerini yerine getirir. Ücretlendirme Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, Komite Üyeleri Sn. Abdullah Tivnikli (Başkan), Sn. Fawaz KH E Al Saleh (Üye), ve Sn. Ufuk Uyan (Üye)'dir.

Bankamızda Aday Gösterme Komitesinin çalışma esasları yazılmış olup, komite kurulma aşamasındadır.

## **17 RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI**

Bankayı, pay ve menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan riskleri en aza indirmek ve kontrolün sağlanması amacıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı görevlerini yüksek sorumluluk bilinciyle yürütmektedirler.

Bankamızda bütün birim, şube ve konsolidasyona tabi olan ortaklıkları kapsayan bir iç denetim sistemi kurulmuş olup bu çerçevede faaliyetlerin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve katılım bankacılığı ilkelerine uygunluğu, banka müfettişleri tarafından denetlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Kuveyt Türk'ün risk yönetimi, iç kontrol ve yönetim faaliyetleri ile ilgili süreçlerin etkinliğini ve verimliliğini değerlendirmeye ve geliştirmeye yönelik disiplinli ve sistemli bir denetim yapısı oluşturmak amacıyla kurulmuştur.

Faaliyetlerini İç Sistemler Komitesi'ne (İç Sistemler Sorumlusu) bağlı olarak sürdüren Teftiş Kurulu Başkanlığı, bu Komite kanalıyla Yönetim Kurulu'na periyodik raporlama yapmaktadır. Başkanlık, herhangi bir kısıtlama olmaksızın, Banka'nın bütün iş süreçleri, birimleri, şubeleri ve iştiraklerinin yanında bilgi sistemlerini kapsayan risk odaklı bir denetim planlaması neticesinde hazırlanan yıllık iş planı çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.



İç Kontrol Başkanlığı; Banka'nın İç Kontrol Fonksiyonunu yürütmektedir. İç Kontrol Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin iç ve dış mevzuat çerçevesinde yürütülmesini sağlamak üzere iç kontrol sistemini ve faaliyetlerini tasarlamak, uygulamak, yönetmek, incelemek, izlemek ve sonuçları bağımsız bir şekilde yönetim kademelerine raporlamak amacıyla kurulmuştur.

İç Kontrol Başkanlığı, Banka'nın stratejik amaç ve politikaları doğrultusunda hem iç ve dış mevzuat hem de uluslararası standartlara paralel olarak, faaliyetlerini "Yerinden yapılan kontrol ve izleme faaliyetleri", "Merkezden yapılan kontrol ve izleme faaliyetleri", "Bilgi sistemleri kontrolü ve iç kontrol sisteminin geliştirilmesi, tasarımı ve koordinasyonu" olmak üzere üç farklı alanda yapılandırılmıştır. Bu yapılandırma ile, iş kolları bazında uzmanlaşma hedeflenmiş ve sürekli kontroller ile kontrol sistemleri ve faaliyetlerinin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğunun artırılması amaçlanmıştır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; Yasal mevzuata ve düzenlemelere uygun olarak maruz kalınan risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi Risk Yönetimi Başkanlığı'nın temel görevlerinden biridir. Bu bağlamda 2013 yılında da Risk Yönetim Başkanlığı, Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerle ilgili çalışmalarını etkin bir şekilde sürdürmüştür.

Bu çerçevede kredi riski alanında risk iştahı çerçevesinde ülke, sektör, konsantrasyon riskleri izlenerek Denetim Komitesi'ne raporlanmıştır. Operasyonel risk çalışmaları kapsamında 2013 yılında Banka genelinde devam eden süreç güncelleme ve iyileştirme çalışmalarında görev alınarak süreçlere ait riskler belirlenmiş ve risklerin bertaraf edilmesi için gerek iş birimleri gerekse İç Kontrol Başkanlığı ile koordineli bir çalışma yapılmıştır. Piyasa riski dönemsel olarak Kuveyt Türk'ün Denetim Komitesi ve İç Sistemler Komitesi'nde ele alınmakta, aylık ve üç aylık dönemlerde olarak BDDK'ya raporlama yapılmaktadır. İş sürekliliği planlarının güncel tutulması Risk Yönetimi Başkanlığı sorumluluk alanında bulunmaktadır. Bu bağlamda 2013 yılı içerisinde kritik süreçlerin ve kritik IT sistemlerinin belirlenmesi ve bu sistemlerin yedeklenmesinin sağlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmüştür.

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı; Başlıca görevleri Kuveyt Türk ve iştiraklerindeki mevzuat riskini tanımlamak, değerlemek, izlemek, raporlamak ve bu konularda danışmanlık sağlamaktır. İç Sistemler Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren ve yaptığı çalışmaların sonuçlarını Komite'ye raporlayan Mevzuat ve Uyum Başkanlığı'nın Mevzuat Fonksiyonu, Uyum Kontrol Fonksiyonu ve suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda çalışmalar yapan MASAK Uyum Fonksiyonu olmak üzere üç temel fonksiyonu bulunmaktadır.

## 18 ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Kuveyt Türk'ün vizyonu; "Uygun ve yeni finansal çözüm sunma, bilgi birikimi, tecrübe ışığında uluslararası bir banka olarak Türkiye'de 2014'te hizmet kalitesinde ilk beş, 2018'de aktif büyüklüğünde ilk 10 banka arasında yer almak"; misyonu ise "Temel kurumsal prensiplere bağlı (faizsiz finansal işlem ve operasyonlar), Etik değerleri olan, Müşteri odaklı bankacılığı ön plana çıkarırken hissedarları, personelleri ve Kuveyt Türk'ü oluşturan tüm taraflara değer katan, Kurumsal sosyal sorumluluk sahibi bir şirket olmak" olarak tanımlanır. Bankamızın vizyon ve misyonu internet sitesi ve faaliyet raporu aracılığıyla Türkçe ve İngilizce olarak kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Banka'nın stratejik önceliklerinin planlanması, bu plana ulaşmak için atılması gereken adımların projelendirilmesi ve yönetilmesi, Banka'nın süreç/organizasyon yapısının ve kalite yönetiminin stratejik plan ve öncelikler doğrultusunda şekillendirilmesi ile iç ve dış unsurlar arasındaki iletişimin algı birlikteliği çerçevesinde Banka'nın stratejik hedefleri ile paralel yönetilmesi amacıyla Strateji Planlama ve Kurumsal Performans Yönetimi Müdürlüğü ve Stratejik Program Yönetim Ofisi Müdürlüğü faaliyet göstermektedir.

Bu doğrultuda, Banka'nın misyon ve vizyonu çerçevesinde stratejik planlar hazırlanmakta ve yol haritası belirlenmektedir. Bu yol haritasına uygun olarak iş birimleri ile koordineli bir şekilde stratejik hedefler tayin edilmekte ve Banka'nın yıllık bütçesinin stratejik hedefler çerçevesinde hazırlanması sağlanmaktadır. Bu hedeflere ulaşmakta gerekli olan projeler önceliklendirilmekte, yönetilmekte ve çıktıları takip edilmektedir. Önerilen stratejik hedefler Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından kapsamlı olarak müzakere edilmektedir. Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler Yönetim Kurulu toplantılarında gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir.

## 19 MALİ HAKLAR

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik bir Ücretlendirme Politikası düzenlenmiş ve bu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ücretlendirme politikasının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve İnsan Kaynakları Departmanı yetkilidir.

Bankanın herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesine veya üst düzey yöneticiye borç vermek, kredi kullanırmak, lehine kefalet gibi teminatlar vermek konularında Bankacılık Kanunu doğrultusunda hareket edilmektedir.

Esas sözleşmenin Karın Dağıtılması ile ilgili 49. Maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine temettü olarak kardan pay verilmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenen temettü Genel Kurul tarafından verilen öneriler doğrultusunda tespit edilmekte ve onaylanmaktadır. 2013 Yılı için Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurul Kararı ile ödenen huzur hakkı, temettü, ücret gibi menfaatlerin toplamı 2.517 Bin TL'dir.