

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ POLİTİKASI**  
**CORPORATE GOVERNANCE PRINCIPLES**  
**POLICY**



## İÇİNDEKİLER

1	AMAÇ VE KAPSAM .....	3
2	DAYANAK VE İLKELER .....	3
3	KURUMSAL YÖNETİM BÖLÜMLERİ .....	5
	BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ .....	5
	BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK .....	5
	BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ .....	6
	BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU .....	8
4	YÜRÜRLÜK VE SORUMLULUK.....	13

## TABLE OF CONTENTS

<a href="#">1</a>	<a href="#">OBJECTIVE AND SCOPE</a> .....	3
<a href="#">2</a>	<a href="#">REFERENCE AND PRINCIPLES</a> .....	3
<a href="#">3</a>	<a href="#">CHAPTERS OF CORPORATE GOVERNANCE</a> .....	5
	<a href="#">CHAPTER I SHAREHOLDERS</a> .....	5
	<a href="#">CHAPTER II PUBLIC DISCLOSURE AND TRANSPARENCY</a> .....	5
	<a href="#">CHAPTER III STAKEHOLDERS</a> .....	6
	<a href="#">CHAPTER IV BOARD OF DIRECTORS</a> .....	8
<a href="#">4</a>	<a href="#">EFFECTIVE DATE AND LIABILITY</a> .....	13

## 1 AMAÇ VE KAPSAM

Bu politikanın amacı, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin kurumsal yönetime ilişkin ilke ve standartlar ile bu çerçevedeki usul ve esasları düzenlemektir. Politikanın kapsamı, bahis konusu amaç doğrultusunda Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm iş ve işlemlerini kapsamaktadır.

## 2 TANIM VE KISALTMALAR

TFKB: Türkiye Finans Katılım Bankası  
BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu  
SPK: Sermaye Piyasası Kurulu  
KAP: Kamuyu Aydınlatma Platformu  
YK: Yönetim Kurulu  
DK: Denetim Komitesi  
KK: Kredi Komitesi  
ÜKYK: Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi  
BTP: Bulgu Takip Prosedürü  
ÜDY: Üst Düzey Yönetim  
CEO: Genel Müdür  
IKUB: İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı  
YKRM: Yönetim Kurulu Raportörlük Müdürlüğü  
YDM: Yetki Devri Matrisi

## 2 DAYANAK VE İLKELER

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin (TFKB veya Banka) Kurumsal Yönetim Politikası aşağıdaki düzenlemelerin oluşturduğu Türkiye Cumhuriyeti mevzuatında yer alan düzenlemeler çerçevesinde hazırlanmıştır:

- 1) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan 1 Kasım 2006 tarihli Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik
- 2) Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan 3 Ocak 2014 tarihli Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)

BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında belirlenen 7 ilke, aşağıda açıklandığı gibi, işbu Politikaya dâhil edilmiştir.

## 1 OBJECTIVE AND SCOPE

The objective of this policy is to regulate principles and standards regarding corporate governance of Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. and to regulate procedures and principles within this framework. The scope of policy covers all of the operations and processes of Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. with regard to above-mentioned objective.

## 2 DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS

TFKB : Türkiye Finans Participation Bank  
BRSA : Banking Regulation and Supervision Agency  
CMB : Capital Markets Board of Turkey  
PDP : Public Disclosure Platform  
Board / BoD: Board of Directors  
AC : Audit Committee  
CC : Credit Committee  
CCGC : Compensation and Corporate Governance Committee  
FFP: Finding Follow-Up Procedure  
HM: Higher Management  
CEO: Chief Executive Officer ICCD: Internal Control and Compliance Division  
BGS: Board General Secretariat  
DoA : Delegation of Authority Matrix

## 2 REFERENCE AND PRINCIPLES

Corporate Governance Principles Policy of Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. (TFKB) is established according the laws and regulations of Turkey, which are:

- 1) Regulation on Banks' Corporate Governance Principles, issued by the Banking Regulatory and Supervisory Agency (BRSA) dated November 1, 2006
- 2) Communique on Corporate Governance (II-17.1), issued by Capital Markets Board (CMB) dated January 3,2014

BRSA regulation on Corporate Governance Principles of the Banks sets 7 principles which are embedded into this Policy as explained below:

**İlke 1:**

Bankanın vizyon ve misyonunun belirlenmesi, Banka faaliyetlerine ilişkin stratejilerin oluşturulması ve kurumsal değerler ile etik standartların saptanması Bölüm IV'de yer almaktadır.

**İlke 2:**

Banka içerisinde Yönetim Kurulu düzeyi, üst düzey yönetim ve yetkili görevliler için yetki ve sorumluluklar Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönerge yoluyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Uygulamaya konulan politikalar çerçevesinde yürütülen üst düzey yönetim faaliyetleri; Yönetim Kurulu adına Yönetim Kurulu düzeyindeki komiteler, bağımsız denetçiler ve yönetim tarafından sunulan raporların incelenmesi yoluyla izlenmektedir. Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesinin kurulmasını da kapsayan bu ilke, Bölüm IV'te yer almaktadır.

**İlke 3:**

Yönetim Kurulu üyelerinin nitelikleri ile görevlerini yerine getirmeleri konusu, Bölüm IV'te değerlendirilmektedir.

**İlke 4:**

Üst düzey yönetimin nitelikleri ile görevlerini yerine getirmeleri konusu, Bölüm IV'te değerlendirilmektedir.

**İlke 5:**

Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetçilerinin çalışmalarından etkin bir biçimde yararlanılması, Bölüm IV'te değerlendirilmektedir.

**İlke 6:**

Bankanın ücretlendirme politikalarının, Bankanın etik değerlerine, stratejik hedeflerine ve iç dengelerine uyumunun sağlanması, Bölüm III'te değerlendirilmektedir.

**İlke 7:**

Kurumsal yönetimde şeffaflık, işbu Politika ile ve Bölüm II'de belirtilen diğer ilkelerin uygulanması yoluyla sağlanmaktadır.

TFKB'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri Politikası; bu ilkeleri kapsayacak ve SPK tebliğinde tanımlanmış olan bölümler altında yer alacak şekilde tasarlanmıştır. Bu kapsamda, kurumsal yönetim ilkeleri, aşağıdaki gibi bölümler altında yer almaktadır: I) Pay Sahipleri, II) Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, III) Menfaat Sahipleri ve IV) Yönetim Kurulu.

**Principle 1:**

Establishing vision and mission of the Bank, setting the strategy for activities of the Bank, and determining institutional values and ethical standards are covered under the Chapter IV.

**Principle 2:**

Authorities and responsibilities within the Bank have been determined by Board of Directors for Board level, higher management and authorized officers through Internal Directive on Determining the Powers of Mercantile Agents with Limited Power. Activities of higher management within the framework of all applicable policies are supervised on behalf of the Board of Directors through Board level committees, independent auditors and review of reports submitted by the management. This principle, including establishment of Compensation and Corporate Governance Committee is covered under Chapter IV.

**Principle 3:**

Qualification of Board members and performance of their duties are covered under the Chapter IV.

**Principle 4:**

Qualification of the higher management and performance of their duties are covered under the Chapter IV.

**Principle 5:**

Efficient use of Bank's internal auditors and independent auditors is determined under the Chapter IV.

**Principle 6:**

Ensuring compliance of compensation policies of the Bank with its ethics values, strategic targets, and internal balances is covered under Chapter III.

**Principle 7:**

Transparency of corporate governance is achieved by this Policy and further principles mentioned under Chapter II.

The Corporate Governance Principles Policy of TFKB is designed to incorporate these principles and include them under chapters that are defined in the CMB communique. In this context, corporate governance principles are covered under the four chapters named I) Shareholders, II) Public Disclosure and Transparency, III) Stakeholders, and IV) Board.

### 3 KURUMSAL YÖNETİM BÖLÜMLERİ

#### BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

Payları halka açık olmayan özel bir kuruluş olması sebebiyle TFKB, kurumsal yönetimi ilgilendiren hususlarda Sermaye Piyasası mevzuatı hükümlerine doğrudan tabi değildir. Ancak, TFKB, kurucusu olduğu ve Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri uyarınca kurulan ve faaliyetlerini sürdüren iştiraklerinin amaç ve faaliyetleri kapsamında gerçekleştirdikleri bazı iş ve işlemler açısından fon kullanıcısı/yükümlü olabilmesi sebebiyle bir kısım Sermaye Piyasası mevzuatı hükümlerine tabidir. Ayrıca TFKB Yönetim Kurulu, bankanın, BDDK yönetmeliğine uyumluluğunu sağlamanın yanı sıra, mümkün olan her konuda SPK tarafından halka açık şirketler için tanımlanmış uygulamaları da benimsemesi gerektiğine inanmaktadır.

Pay sahipleri, TFKB ile ilgili mevzuat kapsamında verilmesi gereken bilgileri, TFKB' den, Yönetim Kurulundan ve Genel Kurul toplantıları vasıtasıyla talep ederek elde edebilirler. Ayrıca, bankanın denetlenmiş yıllık finansal tabloları da kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Pay sahipleri Genel Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından yılda bir kez ve ilgili mali yılın sonunu izleyen üç ay içerisinde toplantıya çağrılır (Olağan Genel Kurul). Bu toplantıya ilişkin davet, pay sahiplerinin, bankada kayıtlı adreslerine taahhütlü mektup gönderilerek yapılır. Bu süreç yürürlükteki yerel yasalara (Türk Ticaret Kanunu) uygun olarak yapılır ve ilgili yasalara uygunluk Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin toplantıya katılması ve toplantı tutanağını onaylaması yoluyla sağlanır.

Kar paylarının dağıtılması, pay sahiplerinin kararına tabidir ve bu karar bankanın karlılığı, stratejisi ve sermaye yeterliliği verilerinin yanında piyasa koşulları ve düzenlemelere de bağlıdır.

#### BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şeffaflık, kurumsal yönetimin önemli bir dayanağıdır ve şeffaflığın, gizlilik kapsamına giren bilgilerin açıklanmasını önleyen kısıtlayıcı hükümlerin yanı sıra düzenleyici makamlara ve kamuoyuna standart açıklamaların yapılmasını zorunlu kılan yürürlükteki yasalara ve düzenlemelere uygunluğu sağlayacak şekilde dikkatlice yönetilmesi gerekmektedir. TFKB, düzenleyici raporların tümünün zamanında ve doğru bir biçimde sunulmasını sağlayacak biçimde, tüm mevzuatsal gereksinimlere uygun davranmak amacıyla faaliyetlerini düzenler. Raporların zamanlaması süreç

### 3 CHAPTERS OF CORPORATE GOVERNANCE

#### CHAPTER I SHAREHOLDERS

As a privately held company, TFKB does not directly fall under the jurisdiction of the Capital Market Legislation concerning corporate governance. However, TFKB falls under some legislation provisions of the Capital Market Legislation due to its being liable party / fund user in terms of some acts and transactions performed by the subsidiaries, within scope of their acts and purposes, which were established by TFKB pursuant to legislation provisions of the Capital Market Legislation. Besides, Board of Directors of TFKB believes that, in addition to ensuring compliance with BRSA regulation, where practical, the Bank should also adopt the practices defined by the CMB for publicly traded companies.

Shareholders have access to TFKB related information which can be demanded according to the regulations through inquiry to TFKB, Board of Directors, or General Assembly meetings. Furthermore, annual audited financial statements of the Bank are published on its corporate internet site.

The General Assembly of the Shareholders is called once a year by Board of Directors within the first quarter after the end of a financial year (Ordinary General Assembly). The shareholders are called to the meeting by sending registered letters to their registered addresses in the Bank. This process is implemented in line with applicable local laws (Commercial Code) and representatives of Ministry of Customs and Commerce ensure compliance with related laws through their presence and approval of the meeting minutes.

Distribution of dividends is subject to decision of the shareholders and such decision would further be subject to profitability, strategy, and capital adequacy of the Bank besides these parameters market conditions and regulations.

#### CHAPTER II PUBLIC DISCLOSURE AND TRANSPARENCY

Transparency is an important pillar of corporate governance and has to be carefully managed to ensure compliance with applicable laws and regulations, which include both restrictive provisions preventing disclosure for information falling under secrecy and also requisite provisions instructing standard disclosures to be managed cautiously to regulatory authorities as well as the public. TFKB organizes its activities to comply with all regulatory requirements by ensuring that all of its regulatory reports are sent in a timely and accurate manner. Timeliness of reports is a function that being

tasarımında ele alınan bir fonksiyon olmakla beraber doğruluğu Yönetim Kuruluna güvence veren iç ve dış kontrol ve denetim faaliyetleri yoluyla sağlanır.

Halka kapalı bir banka olan TFKB, sırf bankacılık faaliyetleri itibarıyla SPK tebliğine ve onun ayrıntılı açıklama gereksinimlerine tabi değildir. Ancak TFKB, bankanın yıllık denetlenmiş finansal tablolarının kendi kurumsal internet sitesinde ve yıllık faaliyet raporunda yayımlanmasını gerektiren BDDK yönetmeliğine uygun davranmaktadır. Söz konusu finansal tablolar aynı zamanda Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yayımlanmaktadır.

TFKB'nin Esas Sözleşmesi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik düzenleyici makamların onayına tabi olup takiben değişikliklerin Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanması gerekmektedir. Değişiklik yapılan Esas Sözleşmenin kurumsal internet sitesinde yayımlanması ve varsa bu değişikliklerin kamuya duyurulması, bu konudaki sorumluluğun banka içerisindeki ilgili bölümlere verilmesiyle sağlanır.

Şeffaflığı sağlayan açıklamalar; Ticaret Sicili, basın bültenleri ve duyuruları, bankanın kurumsal internet sitesi ve denetlenmiş finansal tabloları içeren yıllık faaliyet raporunun yayımlanması yöntemleriyle yapılır.

Yönetim Kurulu seviyesindeki açıklamalara Yönetim Kurulu tarafından karar verilir ve aksi kararlaştırılmadığı takdirde Yönetim Kurulu Başkanı tarafından duyurusu yapılır. İcra düzeyindeki açıklamalar, açıklama türlerinin yetki düzeylerinin ve bu tür açıklamaların yapılma sürecinin belirlenmesi de dâhil, Genel Müdür'ün takdirine bırakılmıştır. Kurumsal İletişim Müdürlüğü, açıklamaları ve bunlara ilişkin iletişimi koordine eder.

Pay sahipliği yapısı ve pay sahiplerinin isimleri ile payların adetleri ve yüzdeleri, bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanan yıllık faaliyet raporunda açıklanmaktadır.

TFKB'nin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Misyonu ve Vizyonu da bankanın hem kurumsal internet sitesinde, hem de yıllık faaliyet raporunda açıklanmaktadır.

Ayrıca, Banka adına, ilgili mevzuat tarafından öngörülen düzenlemelere aykırı olmamak kaydıyla, çeşitli konularda beyan vermek, yetkilileri belirlemek ve bu kapsamdaki usul ve esasları öngörmek üzere, "Doküman Merkezinde" yayımlı "Beyan Verme Yetki Matrisi" dokümanı mevcuttur.

### **BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ**

TFKB menfaat sahiplerinin önemini kabul etmektedir ve bunların dördünü logosuna dâhil etmiş bulunmaktadır. TFKB logosu, dört taç yapraklı bir çiçekten oluşmaktadır.

addressed in process design; accuracy is ensured through internal and external control and audit activities, which provide assurance to Board of Directors.

As a non-public Bank, TFKB as a purely banking activities is not subject to CMB communique and detailed disclosure requirements therein. Nevertheless it follows BRSA regulation which requires publication of the annual audited financials on the corporate internet site of the Bank and published within the annual report. Financials also are published in Public Disclosure Platform (PDP).

TFKB's Articles of Association (AoA) was published in the Trade Registry of Turkey. Any amendment to the Articles of Association is subject to regulatory approval and then must be published at the Trade Registry. Publication of the updated AoA on the corporate website and disclosure of such amendments, if any, are ensured by designating responsibilities within the Bank to respective departments.

Means of disclosure include: Trade Registry, press releases and announcements, corporate website of the Bank, and publication of annual report with audited financials.

Board level disclosures are decided by Board of Directors and unless decided otherwise made by the Chairman. Executive level disclosures are left to the discretion of the CEO including determining authority levels for types of the disclosures and process to make such disclosures. The Corporate Communication Department coordinates disclosures and related communication.

The shareholding structure and names of the shareholders together with number and percentile of shares are disclosed in the annual report published at the corporate internet site of the Bank.

The Mission and Vision of TFKB, as determined by Board of Directors, is also disclosed both on the corporate internet site and in the annual report of the Bank.

Besides, on condition that it is not against regulation set forth by the relevant legislation, "Disclosure Authority Matrix" which has been published in "Document Centre" is enclosed in order to declare various issues, determine the authorities and stipulate the procedures and principles within this scope.

### **CHAPTER III STAKEHOLDERS**

TFKB recognizes the importance of its stakeholders and has incorporated four of them into its logo. TFKB logo consists of a flower with four petals. Each petal

Her ta yaprağı Msteriler, alışanlar, Pay Sahipleri ve Toplumdan oluşan dört temel menfaat sahibini temsil etmektedir. Bu dört menfaat sahibinin menfaatleri, amblemde belirtildiği şekilde, ortadaki ortak havuzda toplanmaktadır.

Tedarikçiler ile Resmi ve Düzenleyici Kurumlar menfaat sahibi grubunun diğer parçasını oluşturmaktadır.

**Msteriler:** TFKB faaliyetlerindeki temel amacın yeni ve sadık msteriler kazanmak olduğu grşindedir. Bu nedenle TFKB, msteri memnuniyetinin faaliyetlerindeki başarının ve saygınlığın tesis edilmesinin temelinde yatan en önemli unsurlarından biri olduğuna inanmaktadır.

**Çalışanlar:** TFKB alışanları, Bankanın piyasalar, msteriler ve tedarikçiler karşısındaki yüzünü oluşturur. TFKB, profesyonel bankacı olmak isteyen iyi eğitim görmüş, nitelikli ve yetenekli bireyleri bünyesine dâhil etmek için tercih edilen bir banka olmayı amaçlamaktadır. Banka yetenekli çalışanlarına, msterilerine uygun bir biçimde hizmet vermeleri ve faydalı önerilerde bulunmaları için gereken eğitimi ve kaynakları sağlamayı taahhüt etmektedir. Banka, bunun da ötesinde, çalışanlarına iddialı gelişim fırsatları ile rekabetçi ve piyasaya dayalı ücretler sağlamaya da önem vermektedir.

**Pay Sahipleri:** TFKB, menfaat sahibi değerini yaratmaya odaklı bakış açısının bir parçası olarak, pay sahibi değerini en st düzeye ikarmayı hedeflemektedir. Pay sahipleri kuşkusuz önemli bir menfaat grubunu oluşturmakta ve kar, yaratılan değerlerin en önemli unsurlarından biri olarak ortaya ikmaktadır. Ancak kar bu değer yaratma sürecini yönlendiren bir faktör olmaktan daha çok bu sürecin bir sonucudur. TFKB menfaat sahipleri için değer yaratmanın, pay sahipleri için değer yaratmak olduğuna inanmaktadır. Msterilerin satın almak isteyeceği ürünleri ve hizmetleri oluşturmadan, çalışanlarının yer almak isteyeceği iş olanaklarını sunmadan, tedarikçilerle şirketlerin sahip olmak isteyebilecekleri ilişkileri kurmadan ve toplum içerisinde iyi birer vatandaş olmadan amaçlanan değer yaratılamaz. Menfaat sahibine dayalı bu yaklaşım, msteri-odaklı bir Banka olarak en değerli varlığımız olduğunu düşündüğümüz Bankamızın itibarını korumanın da temelidir.

**Toplum:** TFKB kurumsal sosyal sorumluluğa inanmakta ve sorumlu bir tüzel kişi olmak için faaliyetlerini düzenlemektedir. Tüzel kişilik ruhu, toplumdan kazanç sağlayan bir şirketin toplumun gelişmesine de katkıda bulunma yükümlülüğüne sahip olmasını öngörür. TFKB faaliyetlerini içerisinde yürüttüğü topluma büyük saygı duymakta ve bunu msterilerine piyasa gelişmelerine ilişkin bilgilendirmelerde bulunmak ve etkin finansal zmler önermek gibi danışmanlık hizmetleri aracılığı

represents one of the four key stakeholders, namely, Customers, Employees, Shareholders and the Community. All four stakeholder interests are pooled in the center as resembled in the emblem.

Suppliers and Government and Regulators comprise the other component of the stakeholder group.

**Customers:** TFKB subscribes to the idea that the purpose of business is to win new and loyal customers. Thus, TFKB believes that customer satisfaction is one of the most important aspects of business success and the foundation of its reputation.

**Employees:** TFKB's employees are the face of the company to the market and its customers and suppliers. TFKB aspires to attract well educated, highly qualified and talented individuals who aspire to become the professional bankers. It is committed to providing these talented employees with the training and resources that are required by them to properly serve and advise our customers. Furthermore, the Bank is committed to provide its employees with challenging developmental opportunities and competitive, market-based compensation.

**Shareholders:** TFKB seeks to maximize shareholder value as part of its stakeholder value creation oriented perspective. Shareholders are certainly an important constituent and profit is critical feature of this approach, but profit is the result rather than the driver in this value creation process. TFKB believes that creating value for stakeholders creates value for the shareholders. One cannot create value without creating products and services that customers are willing to buy, offering jobs that employees are willing to fill, building relationships with suppliers that companies are eager to have, and being good citizens in the community. This stakeholder oriented approach is also the basis to maintain the banks reputation, which we think is the most valuable asset we have as a customer-focused bank.

**Community:** TFKB believes in corporate social responsibility and organizes its activities to be a responsible corporate citizen. The spirit of corporate citizenship suggests that a company that generates profit from the community has an obligation to contribute to its development. TFKB highly respects the community within which it works and reflects this through various means such as advising customers on market

ile gerçekleştirmektedir. Bu anlamda Banka, bilinç ve istikrarla sürdürülen toplumsal sorumluluk anlayışı ile temsil ettiği değerler ve kurumsal stratejisi doğrultusunda Banka'nın toplum paydaşını da içine alan konularda kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşım ve prensiplerinin ele alındığı ve periyodik olarak gözden geçirildiği Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası'nı uygulamaya almıştır.

**Resmi, Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar:** Resmi, Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar önemli bir menfaat sahibi gruptur. TFKB, resmi kurumlarla yasal toplantılar düzenleyerek ve yasalara ve yönetmeliklere uygun davranarak mali sistemin güvenlik ve sağlamlığına katkıda bulunmak amacıyla faaliyetlerini düzenler. TFKB, katılım bankacılığı sektörü ile tüm endüstride sürdürülebilir bir büyümenin ve sürekli bir başarının sağlanması için gerekli çerçevenin oluşturularak finansal istikrarın sağlanması için, düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından çeşitli menfaat sahipleri arasındaki dengelerin tesis edilmesine yönelik düzenleme ve denetleme aktivitelerini desteklemektedir.

**Tedarikçiler:** TFKB kendi Tedarikçileri ile sağlam ve güvenilir ilişkiler kurmanın önemini anlamakta ve Tedarikçilerle etkileşimi açısından tümüyle BDDK tarafından konulan kurallara uygun davranmaktadır. Bu, bankanın ulaşım, temizlik ve yemek hizmetleri gibi dışarıdan temin ettiği ancak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince destek hizmetleri kapsamı haricinde tutulan hizmetler de dâhil olmak üzere her türlü hizmetleri kapsamaktadır.

**Ücretlendirme:** TFKB, Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasını sağlamak, bu minvalde uygun olarak çalışabilecek yetenek ve nitelikteki kişileri Banka'ya kazandırmak, bünyede tutmaya teşvik etmek, desteklemek ve çalışanların Banka'ya olan katkılarının ödüllendirilmesi yönünden önemli bir unsur olan ve aynı zamanda da Bankanın önemli gider kalemlerinden birini oluşturan ücretlendirme konusunun bankanın iç süreç ve dokümanları ile Bankacılık mevzuatı ve Resmi Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar tarafından belirlenen bağlayıcı nitelikteki tasarruflar ile uyumlu olarak ele alınmasını sağlamak ve bu kapsamda esas ve usullerin ele alındığı ve periyodik olarak gözden geçirildiği İnsan Kaynakları Politikası'nı uygulamaya almıştır.

## **BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU**

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda belirtildiği gibi, yönetim ve temsil bakımından bankanın nihai sorumluluğunu taşıyan organıdır. Bu nedenle, Yönetim Kurulu bankanın faaliyetlerinden ve söz konusu faaliyetlerin yürürlükteki mevzuata uygun bir

developments and providing them with effective financial solutions and consultancy. In this sense, the Bank implements Corporate Social Responsibility Policy revised periodically and considering the approach and principles of the corporate social responsibility for the issues including its community stakeholder in line with the corporate strategy and values that the Bank represents with the social responsibility sense maintained consciously and consistently.

**Governmental, Regulatory and Supervisory Authorities:** Governmental, regulatory and supervisory authorities are an important stakeholder group. TFKB organizes its activities to contribute to the safety and soundness of the financial system through formal meetings with governmental authorities and strict compliance to the laws and regulations. TFKB supports the regulators efforts to balance various stakeholders' interests in order to achieve the overall objective of financial stability that will provide the necessary framework for a sustainable growth and an ongoing success of the participation banking sector and the whole industry.

**Suppliers:** TFKB understands the importance of strong, dependable, reliable relationships with its Suppliers and is fully committed to comply with BRSA rules regarding its interaction with Suppliers. This also covers all kinds of services even the excluded services within the scope of support services in accordance with the Regulation on outsource supporting services of the Banks, such as outsourced transportation, cleaning and food service.

**Compensation:** TFKB provides to address the compensation issue in compliance to internal procedures and documents of the Bank and Banking Legislation and binding legal transactions determined by Governmental, Regulatory and Supervisory Authorities, which is an important factor in terms of ensuring the Bank to achieve its goals, to attract the skilled and qualified individuals for the Bank, to encourage and support them working in the Bank and to reward the employees for their contributions to the Bank and, which constitutes at the same time one of the significant expense items. Accordingly, TFKB implements Human Resources Policy, which is revised periodically and which reviews the procedures and principles.

## **CHAPTER IV BOARD OF DIRECTORS**

As per Turkish Commercial Code and Banking Law, Board of Directors is the ultimate responsible party of the Bank in terms of management and representation. Therefore, Board of Directors has the full and final responsibility for the activities of the Bank and ensuring



biçimde yürütülmesinin sağlanmasından tam ve nihai olarak sorumludur.

TFKB Yönetim Kurulu, pay sahipleri tarafından aksi kararlaştırılmadığı takdirde, üç yıl için seçilen yedi üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu üyesi olmak için gerekli nitelikler, minimum öğrenim ve deneyim şartları dâhil ilgili mevzuat ile düzenlenmiştir.

#### **Yönetim Kurulu Düzeyindeki Komiteler:**

TFKB Yönetim Kurulu; ilgili bankacılık mevzuatında öngörüldüğü şekilde, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesini kurmuştur. Her komitenin çalışma usulü ve esasları ile yetki ve sorumlulukları, sınırlı sayıda olmamak kaydıyla kategorik olarak ilgili Banka içi ve banka dışı mevzuat ve uygulamalar çerçevesinde derlenerek Kurumsal Yönetim Rehberi dokümanında oluşturulmuştur. Bahis konusu doküman Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesinin gözetiminde hazırlanmakta, en iyi yönetim uygulamaları çerçevesinde doğabilecek gereklilikler ışığında periyodik olarak gözden geçirilmekte ve görüşülerek onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Her komiteye ilişkin temel bilgiler (esas amacı, niteliği, azami görev süresi ve toplantıların sayısı ve sıklığı) aşağıdaki alt başlıklarda belirtilmektedir:

#### **Denetim Komitesi (DK):**

DK, Yönetim Kurulu adına ve mevzuata uygun olarak, tüm denetim, kontrol ve risk yönetimine ilişkin görevleri yerine getirir. Ayrıca, uluslararası standart ve uygulamalar doğrultusunda Uyum fonksiyonunu da yönetir ve kontrol eder. DK, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemleri ve uyum kapsamında oluşturulan iç sistem birimlerinden ve bağımsız denetim kuruluşlarından düzenli raporlar alır ve Banka faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususların takibini ve Yönetim Kuruluna raporlanmasını sağlar. DK, icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşur, üç ayda bir toplanır ve kararlarını oybirliği ile alır. Görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

#### **Kredi Komitesi (KK):**

KK, Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin kredi onaylama limitini aşan (bankanın öz kaynağının %1'i) ve fakat en fazla Bankanın öz kaynaklarının %10'unu aşmayan tutarlara karşılık

that these activities are conducted in a manner that is fully compliant with all applicable laws and regulations.

TFKB Board of Directors consists of seven members who are elected for three years, unless otherwise decided by the shareholders.

Qualifications to become a Board member are predetermined by the relevant regulation in terms of minimum standards set for education and experience.

#### **Board Level Committees:**

TFKB Board of Directors has established Audit Committee, Credit Committee, Compensation and Corporate Governance Committee which are required by related banking regulation Authorities, responsibilities, working procedures and principles of each Committee are established in Corporate Governance Manual by compiling within framework of internal and external legislation and categorical implementation .Above mentioned document is prepared under the supervision of Compensation and Corporate Governance Committee and reviewed periodically in the light of possible necessities within the framework of the best governance implementation and submitted to Board of Directors for discussion and approval.

Key information (main purpose, qualification, maximum period to serve, number and frequency of meetings) related with each committee is provided below under a sub heading:

#### **Audit Committee (AC):**

On behalf of Board of Directors and in compliance with the regulation, AC performs all audit, control and risk management related functions. In addition, also oversees and controls the Compliance function in line with international standards and practices. AC receives reports regularly from the independent audit firms and internal system units constituted in scope of internal control, internal audit, risk management systems and compliance department. AC monitors the issues which can affect the sustainability and safety of the Bank activities negatively and submits the reports to Board of Directors. AC consists of at least two non-executive TFKB Board members, meets quarterly, and makes decisions unanimously. It reviews, recommends/ approves the regulation, policy related to duty and authority area and other documents.

#### **Credit Committee (CC):**

CC has right to approve the credits exceeding approval limit (1% of the Bank's equity) of Head Office Credit Committee but equaling to the

gelen kredileri onaylama yetkisine sahiptir. KK en az üç asil ve iki yedek üyeden oluşabilecek ve ihtiyaca binaen toplanabilecektir. Kredi verme yetkisi YK tarafından mevzuata uygun biçimde güncel öz kaynak durumuna göre, yasal sınır dâhilinde tespit edilir. KK'nın kararları, ilgili yönetmelikte belirtildiği şekilde "oybirliği" ile alınır ve KK yetkisini aşan ya da oybirliği sağlanamayan hususlar nihai karar için Yönetim Kurulu'na götürülür. KK, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

#### **Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi (ÜKYK):**

ÜKYK, ayrı bir komite olarak kurulmuştur. ÜKYK'nın görevi, kurumsal yönetim ilkelerini, etik kuralları ve kurumsal değerleri tanımlayan ve belirleyen faaliyetlere öncülük etmek ve bu faaliyetleri desteklemektir. ÜKYK bankanın stratejisi ve ihtiyaçları ile ilgili piyasa uygulamaları çerçevesinde bankanın Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yönetim ve çalışanlar için uygun ücretlendirmenin belirlenmesi ve uygun adayların üst düzey yönetime aday gösterilmesi konularında da Yönetim Kurulu'nu destekler. ÜKYK en az iki üyeden oluşur, yılda en az bir defa toplanır ve kararlarını oybirliğiyle alır. ÜKYK, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretlendirilmesi:**

Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine uygun ücretleri (huzur hakkı ve yurtdışı harcırahları), pay sahipleri tarafından genel kurul toplantısı sırasında Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından önerilen tutarlar üzerinden görüşülür ve karara bağlanır. Huzur hakkına ilişkin ücretlendirme, yapılan toplantı sayısına bakılmaksızın, aylık ödeme şeklinde belirlenmektedir. Toplantı sonrasında, sadece YK Toplantısına özgü olmak üzere yurtdışından toplantıya katılan üyelere yurtdışı harcırah ödemesi yapılmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin başkaca mali ödemelere ilişkin kararlar, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince Genel Kurul tarafından direkt veya üst sınır belirlenmek ve bu sınır dâhilinde Yönetim Kurulu'na ÜKYK'nın yetkilendirilmesi de dâhil yetki devri ile tasarrufta bulunma hakkı verilerek dolaylı olarak alınabilecektir.

amounts not exceeding 10% of the Bank equities. CC can be comprised of minimum three principal and two alternate members, it shall be convened as deemed necessary. The credit extension authority of CC is determined by Board of Directors under the legal limits according to the current equity in compliance with regulation. Decision quorum of CC is "unanimous" as mentioned in the regulation and decisions above CC authority or non-unanimous are referred to Board of Directors for final resolution. CC also reviews and recommends/ approves policy related to its duty and authority area, procedure and other documents

#### **Compensation and Corporate Governance Committee (CCGC):**

CCGC was established as a separate committee. The role of CCGC is to pioneer the activities defining and describing corporate governance principles, ethical rules and corporate values and to support these activities. CCGC supports Board of Directors in determining appropriate compensation for Directors and higher management and employees of the Bank based on the strategy and needs of the Bank as well as relevant market practices as well as nominating suitable candidates to the higher management. CCGC is comprised of minimum two members convenes at least once a year and adopts a decision on a unanimous basis. CCGC also reviews and recommends/ approves the policy related to duty and authority area, procedure and other documents.

#### **Compensation of Board Members:**

Board members' compensation for their role as directors (attendance fee and travel allowance) is reviewed and determined by the shareholders during General Assembly meeting through the amounts suggested by Compensation and Corporate Governance Committee. Compensation regarding attendance fee is determined based on monthly allowance regardless of the number of meetings held. After the BoD Meetings, special to the BoD Meetings, travel allowance fee is paid to the Board Members attending the meeting from abroad. Resolutions on other financial payments for the Board members will be taken directly by General Assembly in accordance with Turkish Commercial Code and relevant legislation or indirectly by Board of Directors with transfer including the authorization of CCGC by determining upper limit and granting right of acting.

## Misyon ve Vizyon

**Vizyon:** “Sürdürülebilir ve kârlı büyüme ile katılım bankacılığını Türkiye’de tüm birey ve şirketlerle tanıştırmaktır.”

**Misyon:** “Birlikte kazanan ve paylaşanların hayata katılım bankasıyız”.

## Güvence süreci

TFKB, iç denetim ve iç kontrol fonksiyonları tarafından saptanan hususları takip etmek üzere bir Bulgu Takip Prosedürü (BTP) sürecini uygulamaya koymuştur. Bu süreç, genel müdürlüğün liderliğindeki banka yönetiminin, güvence sağlayanların ortaya koyduğu çalışmalardan etkin bir şekilde yararlanılmasını sağlamak ve Yönetim Kurulu, ilgili komitelerin banka yönetiminin performansını BTP çerçevesinde izlemesini mümkün kılmaktadır.

## İç Sistemler

Bir bankanın İç Sistemleri, BDDK’nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik’inde öngörüldüğü gibi, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimini ifade etmektedir. TFKB, uluslararası gelişmeler ve uygulamalar doğrultusunda, bu gruba Uyum fonksiyonunu eklemiştir ve bu dört fonksiyon DK aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlıdır. Bu fonksiyonların yöneticiliğine yapılan atamalar, düzenleyici kurumların nitelik koşullarına ve göreve uygunluk gereksinimlerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir. İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir DK’ye sunmakta ve bu raporlar da DK’nin görüş ve önerileriyle birlikte daha sonra Yönetim Kuruluna iletilmektedir.

## Etik İlkeler Politikası

Bu politika, bankamız çalışanlarının görevlerini yerine getirirken uymaları gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu konudaki eğitimler IKUB - Etik ve Mevzuat Takip I Servisi tarafından düzenlenmekte ve yürütülmektedir. Ayrıca Etik Hattı oluşturulmuş bulunulmakta ve süreç bu hat üzerinden iletilen olayların analiz edilerek sonucunun raporlanmasını sağlayacak şekilde işletilmektedir.

## Üst Yönetim

Üst Yönetim, BDDK yönetmeliğinde belirtildiği şekilde, Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetimin üyelerini kapsamaktadır. Üst Yönetim pozisyonları için atamalar, ilgili mevzuatta öngörülen niteliklere tamamen uygun olarak gerçekleştirilmekte ve atamalarda göreve ve Bankaya uygunluk dikkate alınmaktadır.

## Mission and Vision

**Vision:** “To introduce participation banking to all individuals and companies in Turkey, achieving sustainable and profitable growth.”

**Mission:** “We are the participation in life bank, we share as we earn.”

## Assurance process

TFKB has implemented a Finding Follow-Up Procedure (FFP) process to address the issues found by internal audit, internal control and independent external auditors. This process enables the management to effectively use the work of the assurance providers and provides, Board of Directors and other related committees to monitor management performance against the FFP.

## Internal Systems

Internal Systems of a bank refer to Board of Auditors, Internal Control and Risk Management as stipulated in the related BRSA regulation on Internal Systems of the Banks and Internal Capital Adequacy Assessment Process. In line with international developments and practices, TFKB has added Compliance function to this group and all four functions report to Board of Directors through AC. Appointments to the heads of these functions comply with regulatory qualification requirements and suitability to the role. Internal System functions provide quarterly reports to AC, which then submits them to Board of Directors together with their view and comments.

## Code of Conducts Policy (Ethical Rules)

This policy covers regulations on work order and principles that all the employees in the Bank have to comply with while working. Necessary trainings are organized and conducted by ICCD – Ethics and Legislation Follow Up Section- Furthermore, there is also ethics hotline set-up and process is operated to analyze and report the outcome of escalations.

## Top Management

As defined in BRSA regulation, Top Management refers to the Board members and members of the Higher Management. Appointments to positions of Top Management fully comply with qualifications required by the legislation and by considering suitability to the role and the Bank.

## Üst Düzey Yönetim (ÜDY)

ÜDY, BDDK yönetmeliklerinde ifade edildiği şekilde, Genel Müdür (CEO) ve genel müdür yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile unvanları farklı olsa dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini kapsamaktadır. ÜDY kapsamındaki atamalar, yönetmelikte öngörülen niteliklere tamamen uygun olarak gerçekleştirilmekte ve atamalarda göreve ve Bankaya uygunluk dikkate alınmaktadır.

## İcra Yönetimi

İcra Yönetimi, iç sistemler organizasyonuna dâhil olmayan en üst düzey yöneticileri kapsamaktadır. Bankanın icra yönetimi, bankanın stratejik hedeflerine ulaşılmasının yanı sıra, yürürlükteki tüm yasalara, yönetmeliklere, katılım bankacılığı ilkelerine ve bankanın politikalarına ve sair nam altındaki iç mevzuatına uygun davranılmasından da sorumludur.

## Yönetim Kurulu Raportörlüğü

Yönetim Kurulu Raportörlük Müdürlüğü(YKRM) fonksiyonu, Yönetim Kurulu faaliyetlerinin yürütülmesi, gözetilmesi ve geliştirilmesi, üst yönetim düzeyi kurumsal işleyişlere ilişkin ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere çeşitli görevler deruhte etmek ve etkin şekilde bu sorumlulukları yerine getirmek amacıyla oluşturulmuştur.

## Kurumsal Yönetim Rehberi

Kurumsal Yönetim Rehberi ve eki TFKB Yetki Devri Matrisi (YDM), Yönetim Kurulu ve Seviyesi Komiteler ile bu odak çerçevesinde Genel Müdürlük makamı seviyesi işleyişlerin etkin ve evrensel kurumsal yönetim değerleri çerçevesinde gerçekleştirilmesini amaçlayarak bu seviyedeki oluşum, işleyiş usullerini, amaçları, yetkileri, sorumlulukları, yetki silsilesi ile yetki devri ve sınırlarını, limitleri tanımlayarak belirliliği ve açıklığı sağlamak ve böylece TFKB içindeki Kurumsal Yönetim'i güçlendirerek destek vermek ve her seviyede banka çalışanına ve üst yönetime yol göstermek amacıyla Yönetim Kurulu Raportörlük Direktörlüğü tarafından hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yayımlanmıştır. Kurumsal Yönetim Rehberi ve eki TFKB Yetki Devri Matrisi, mahiyeti nedeniyle banka içindeki en üst kademe iç mevzuat dokümanı olan "Politika" olarak tanımlanmış olup mevzuat kapsamında atfedilen tüm görev ve sorumlulukların listelenmesi şeklinde yapılandırılmamıştır ancak muhteviyatı ilgili mevzuattan kategorik olarak alındığından Banka içi diğer tüm iç mevzuatın Kurumsal Yönetim Rehberi ve TFKB YDM ile uyumlu olması esastır. Dokümanın ulaşılabilir olmasını temin etmek adına, Kurumsal Yönetim Uygulama

## Higher Management (HM)

As defined in BRSA regulation, HM refers to Chief Executive Officer (CEO) and executive vice presidents, directors of the departments in the internal systems and the directors even whose titles are different but authorities and duties are the same as the executive vice presidents or higher. Appointments to positions within HM comply with qualifications required by the regulation and realize by considering suitability to the role and the Bank.

## Executive Management

Executive Management refers to the most senior officers of the Bank who are not part of the internal systems organization. Executive Management of the Bank is responsible for meeting the strategic goals of the Bank while complying with all applicable laws, regulations, participation banking principles, policies of the Bank and other internal legislation.

**Board General Secretariat** Board General Secretariat (BGS) was established to handle, supervise and improve the activities and work of Board of Directors BGS is founded with the aim of fulfilling the responsibilities effectively and undertaking various duties including but not limited to higher management level corporate process.

## Corporate Governance Manuel

Corporate Governance Manuel and its attachment TFKB Delegation of Authority (DoA) Matrix were prepared and after approval of Board of Directors. published by Board General Secretariat in order to ensure that Board of Directors and Board Level Committees and along with this emphasis CEO level proceedings function globally, corporately and effectively by specifying formation at this level, their operating procedures, objectives, powers, responsibilities, authorization chain, delegation and limits of the authorities, limits to ensure certainty and clarity, and therefore, to strengthen and provide support to Corporate Governance in TFKB and to guide the Bank's employees from all the levels and top management. Due to its nature, Corporate Governance Manuel and TFKB Delegation of Authority Matrix are specified as "Policy", which is the highest internal legislation in the Banks. However, they are not structured to list all the duties and responsibilities under the legislation. Hence, since the contents are categorically taken from the related legislation, it is essential that all the internal legislation in the bank is in compliance with Corporate Governance Manuel and TFKB DoA Matrix. In order to ensure handiness of this policy, it could be

Politikası ve eki YDM, Kurumsal Yönetim Rehberi olarak da addedilebilecektir. Ayrıca işbu politika, tüm menfaat sahipleri ve ideal kurumsal yönetimin ilkelerini, dinamiklerini ve faydalarını bilmek isteyen ilgili taraflar için bir yol gösterici araç olarak hizmet etmektedir.

#### **4 YÜRÜRLÜK VE SORUMLULUK**

İşbu politika, 04.10.2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

considered as Corporate Governance Manuel. It also serves as a guiding tool for all stakeholders and interested parties, who want to know about the principles, dynamics and benefits of good corporate governance.

#### **4 EFFECTIVE DATE AND LIABILITY**

This policy shall enter into force as of 04.10.2019.