


# **TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.**

## **KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI**

**İÇİNDEKİLER**

<b>1</b>	<b>AMAÇ VE KAPSAM .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>DAYANAK VE İLKELER .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>KURUMSAL YÖNETİM BÖLÜMLERİ .....</b>	<b>4</b>
	<b>BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ.....</b>	<b>4</b>
	<b>BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK.....</b>	<b>4</b>
	<b>BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ .....</b>	<b>5</b>
	<b>BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU .....</b>	<b>7</b>

	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 3/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

## 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 DAYANAK VE İLKELER

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin (TFKB veya Banka) Kurumsal Yönetim Politikası aşağıdaki düzenlemelerin oluşturduğu Türkiye Cumhuriyeti mevzuatına dayanmaktadır:

- 1) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan 1 Kasım 2006 tarihli Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin 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.

### 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 güvence sağlayanlar ve yönetim tarafından sunulan raporların incelenmesi yoluyla izlenmektedir. 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.

	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 4/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

### **İlke 7:**

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

TFKB' nin Kurumsal Yönetim 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.

## **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 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 yönetilmelidir. TFKB, düzenleyici raporların tümünün zamanında ve doğru bir biçimde sunulmasını sağlayacak biçimde, tüm mevzuatsal gereksinimlere uygun davranmak amacıyla faaliyetlerini düzenler. Raporların zamanlaması süreç tasarımıyla ele alınan bir fonksiyon olmakla beraber doğruluğu Yönetim Kuruluna güvence veren iç ve dış kontrol ve denetim faaliyetleri yoluyla sağlanır.

Özel bir banka olan TFKB, SPK tebliğine ve onun ayrıntılı açıklama gereksinimlerine tabi değildir. Bu sebeple TFKB, bankanın yıllık denetlenmiş finansal tablolarının kendi kurumsal

	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 5/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

internet sitesinde ve yıllık faaliyet raporunda yayımlanmasını gerektiren BDDK yönetmeliğine uygun davranmaktadır.

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; a) Ticaret Sicili, b) basın bültenleri ve duyuruları, c) bankanın kurumsal internet sitesi ve d) denetlenmiş finansal tabloları içeren yıllık faaliyet raporunun yayımlanması gibi yöntemlerle 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 bölümü, 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, Ek 1 "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. Her taç yaprağı Müşteriler, Çalışanlar, 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.

**Müşteriler:** TFKB faaliyetlerindeki temel amacın yeni ve sadık müşteriler kazanmak olduğu görüşündedir. Bu nedenle TFKB, müşteri memnuniyetinin faaliyetlerindeki başarının ve saygınlığın tesis edilmesinin temelinde yatan en önemli unsurlarından biri olduğuna inanmaktadır.

**Çalışanlar:** TFKB çalışanları, Bankanın piyasalar, müşteriler 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, müşterilerine uygun bir biçimde hizmet vermeleri ve faydalı önerilerde bulunmaları için gereken eğitimi ve kaynakları sağlamayı taahhüt etmektedir.

	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 6/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

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 üst düzeye çıkarmayı hedeflemektedir. Pay sahipleri kuşkusuz önemli bir menfaat grubunu oluşturmakta ve kar, yaratılan değerlerin en önemli unsurlarından biri olarak ortaya çıkmaktadır. 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. Müşterilerin 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, müşteri-odaklı bir Banka olarak en değerli varlığımız olduğuna düşündüğümüz Bankamızın itibarını korumanın da temelidir.

**Toplum:** TFKB kurumsal sosyal sorumluluğa inanmakta ve sorumlu bir tüzel kişi olmak için faaliyetlerini düzenlemektedir. Tüzel kişilik ruhu, toplumdaki kazanç sağlayan bir şirketin toplumun gelişmesine de katkıda bulunma yükümlülüğüne sahip olmasını öngörür. TFKB faaliyetlerini içerisinde yürüttüğü topluma büyük saygı duymakta ve bunu müşterilerine piyasa gelişmelerine ilişkin bilgilendirmelerde bulunmak ve etkin finansal çözümler önermek gibi danışmanlık hizmetleri aracılığı 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 dahil 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 sağlamakta ve bu kapsamda esas ve

	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 7/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

usullerin ele alındığı ve periyodik olarak gözden geçirildiği Ücretlendirme 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 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 dahil ilgili mevzuat ile düzenlenmiştir.

Yeni Yönetim Kurulu üyeliklerine **aday gösterilme çalışması**, 2012 yılından başlayarak, Ücretlendirme ve Atama Komitesi tarafından yapılmaktadır.

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

TFKB Yönetim Kurulu; ilgili bankacılık mevzuatında öngörüldüğü şekilde, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme ve Atama Komitesini kurmuştur. Yönetim Kurulu, aynı zamanda strateji uygulama ve performans yönetimi hususlarının yakından izlenmesi amacıyla bir İcra Komitesi de oluşturmuştur. 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 Yönetim Kurulu Rehberi dokümanında, Genel Müdürlük seviyesi Komiteler İş Tanımları dokümanından ayrıştırılarak oluşturulmuştur. Bahis konusu doküman Kurumsal Yönetim Komitesinin gözetiminde hazırlanmakta, en iyi yönetim uygulamaları çerçevesinde doğabilecek gereklilikler ışığında periyodik olarak gözden geçirilmekte ve görüşülerek onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna 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. TFKB DK, ayrıca, uluslararası standart ve uygulamalar doğrultusunda Mevzuat Uyum fonksiyonunu da yönetir ve kontrol eder. DK, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemleri ve mevzuat 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. TFKB DK, 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



	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 8/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

karşılık gelen kredileri onaylama ve en fazla Bankanın öz kaynaklarının %1'i tutarında kredi açma yetkisini belirleyeceği usul ve esaslar dairesinde devretme yetkisine sahiptir. TFKB KK dört asil ve iki yedek üyeden oluşmakta ve yılda en az dört kez toplanabilmektedir. TFKB KK kredi verme yetkisi YK tarafından mevzuata uygun biçimde güncel öz kaynak durumuna göre, yasal sınır dahilinde 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 Kuruluna götürülür. TFKB KK, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

#### **Kurumsal Yönetim Komitesi (KYK):**

TFKB bünyesindeki KYK ayrı bir komite olarak 2011 yılında kurulmuştur. KYK'nın görevi, kurumsal yönetim ilkelerini, etik kuralları ve kurumsal değerleri tanımlayan ve belirleyen faaliyetlere öncülük eder ve bu faaliyetleri destekler ve kurumsal yönetim politikalarına ilişkin en az yılda bir kez Yönetim Kurulunu bilgilendirir. KYK, ayrıca Yönetim Kurulu Rehberi'ni, Komiteler bazında yapılacak değişiklikleri kurumsal yönetim standartları çerçevesinde ön incelemesinden geçirerek Yönetim Kurulu onayına sunar. KYK üç üyeden oluşur, üç ayda bir kez veya ihtiyaca binaen toplanır ve kararlarını oybirliğiyle alır. TFKB KYK, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

#### **Ücretlendirme ve Atama Komitesi (ÜAK):**

ÜAK, bankanın Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yönetim ve çalışanlar için uygun ücretlendirmenin belirlenmesi ve uygun üyelerin Yönetim Kurulu için aday gösterilmesi konularında Yönetim Kurulunu desteklemek üzere 2011 yılında kurulmuştur. ÜAK önerilerini bankanın stratejisi ve ihtiyaçları ile ilgili piyasa uygulamaları çerçevesinde hazırlar. ÜAK iki üyeden oluşur, yılda iki kez toplanır ve kararlarını oybirliğiyle alır. TFKB ÜAK, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.


#### **İcra Komitesi (İK):**

İK bankanın stratejisinin uygulanışını ve performans yönetimini yakından izlemektedir. İK üç üyeden oluşur, kararlarını oybirliğiyle alır ve üç ayda bir kez veya ihtiyaca binaen toplanır. TFKB İK, 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 genel kurulu tarafından genel kurul toplantısı sırasında Ücretlendirme ve Atama Komitesi tarafından önerilen tutarlar üzerinden görüşülür ve karara bağlanır. Huzur hakkına ilişkin ücretlendirme, yapılan toplantı sayısına bakılmaksızın, aylık ödeme şeklinde belirlenmektedir. 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 dahilinde Yönetim Kurulu'na ÜAK'ın yetkilendirilmesi de dahil yetki devri ile tasarrufla bulunma hakkı verilerek dolaylı olarak alınabilecektir.



	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 9/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

## Misyon ve Vizyon

**Vizyon:** “Türkiye’de tüm bireysel müşteriler ve şirket sahiplerine ilkeli finansman ve yatırım sağlayan öncü kaynak olmak”

**Misyon:** “Misyonumuz, Katılım Bankacılığı prensipleri doğrultusunda, tüketim yerine artı değer oluşturmayı destekleyen faaliyetlerimiz vasıtasıyla ürettiğimiz değeri fon sahiplerimiz, çalışanlarımız ve pay sahiplerimiz ile adil ve şeffaf bir şekilde paylaşmaktır. Hizmet Değer Üretme Zincirinin her koşulda müşterilerimize istedikleri yer ve zamanda, doğru ürün ve hizmetin sunulması olduğuna; üretilen değerın çalışanlarımızın müşterilerimiz ile sağladığı güçlü etkileşimin ürünü olduğuna inanıyoruz.”

## 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 sağlamakta ve Yönetim Kurulu, İK ve diğer 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 öngöröldüğü gibi, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimini ifade etmektedir. TFKB, uluslararası gelişmeler ve uygulamalar doğrultusunda, bu gruba Mevzuat 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


TFKB Yönetim Kurulu Etik İlkeler Politikasını 2010 yılında onaylamıştır. Bu politika, bankamız çalışanlarının görevlerini yerine getirirken uymaları gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu konudaki eğitimler Mevzuat Uyum Müdürlüğü-Ürün ve Hizmetler Uyum Kontrol Servisi tarafından düzenlenmekte ve yürütölmektedir. Ayrıca Etik Hattı oluşturulmuş bulunmakta 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 öngörölen niteliklere tamamen uygun olarak gerçekleştirilmekte ve atamalarda göreve ve Bankaya uygunluk dikkate alınmaktadır.

## 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 öngörölen niteliklere tamamen uygundur ve atamalarda göreve ve Bankaya uygunluk dikkate alınmaktadır.

<b>Türkiye Finans</b> 	<b>KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI</b>	Sayfa: 10/10
Dok.No.: POL_YKRD_01	Tarih / Rev. No: 12.06.2015/02	

### **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 Raportörü**

Yönetim Kurulu Raportörlük Direktörlüğü (YKRD) fonksiyonu, Yönetim Kurulu ile Yönetim Kurulu düzeyindeki Komite 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. Banka genel müdürlüğü ve genel müdürlük düzeyindeki komitelere ilişkin faaliyetler ve işler YKRD'nin kapsamından ayrı tutulmuştur. Bunun sonucu olarak da, Yönetim Kurulu ile Genel Müdürlük düzeyindeki kurumsal süreçler birbirinden ayrılmış ve ayrı uzmanlık alanlarında takip ve iş geliştirmelerinin gerçekleştirilmesi hedeflenmiştir.