



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu



KUVEYTTÜRK

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

26 Şubat 2026

Geçerlilik Dönemi 26.02.2026-26.02.2027

SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından **KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu;

SPK'nun 3 Ocak 2014 Tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan (II-17.1) Tebliği, Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (II-17,1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a) ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK uygulamaları yanında, BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarda Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin yönetmelik ile bu yönetmelikte 09 Haziran 2011 tarihinde BDDK tarafından yapılan değişiklikleri içeren yönetmelikler dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili bankanın elektronik ortamda göndermiş olduğu 73 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, bankanın Resmi İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklamış olduğu veriler, Bankanın 2024 yılı faaliyetlerine ilişkin hazırlanan Entegre Faaliyet Raporu, DRT Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2024 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin 14.02.2025 tarihli Bağımsız Denetim raporu ve ilgili firma ile uzmanlarımız aracılığı ile yapılan incelemeler ve görüşmeler dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik İlkelerini Bankalar Kanunu, Derecelendirme Kuruluşlarının Faaliyetlerini düzenleyen SPK ve BDDK yönetmelikleri, IOSCO ve OECD uluslararası kuruluşların genel kabul görmüş etik ilkeleri, genel kabul görmüş ahlaki teamülleri dikkate alarak hazırlamış ve internet sitesi aracılığı ile (www.kobirate.com.tr) kamuoyu ile paylaşmıştır.

Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibarıyla Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin kamuya açıkladığı metodolojisi ile oluşan bir kurum görüşüdür.

Derecelendirme notu hiçbir şekilde bir borçlanma aracının satın alınması, elde tutulması, elden çıkartılması için bir tavsiye niteliğinde değildir. Bu rapor gerekçe gösterilerek şirkete yapılan yatırımlardan dolayı karşılaşılan her türlü zarardan KOBİRATE A.Ş. sorumlu tutulamaz.

© Bu raporun tüm hakları Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. 'ye aittir. İznimiz olmadan yazılı ve elektronik ortamda basılamaz, çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

İÇİNDEKİLER

1.Derecelendirmenin Sonucu	3
2.Derecelendirmenin Özeti	5
3.Derecelendirme Metodolojisi	7
4.Bankanın Tanıtımı	10
5.Derecelendirmenin Bölümleri	
A. Pay Sahipleri	17
a. Pay Sahipliği Hakkının Kolaylaştırılması	17
b. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	18
c. Genel Kurula Katılım Hakkı	18
d. Oy Hakkı	19
e. Azlık Hakları	19
f. Kâr Payı Hakkı	19
g. Payların Devri	20
B. Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	21
a. Kurumsal İnternet Sitesi	22
b. Faaliyet Raporu	22
C. Menfaat Sahipleri	24
a. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikaları	24
b. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	25
c. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası	25
d. Müşteriler ve Tedarikçiler ile İlişkiler	26
e. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	26
f. Sürdürülebilirlik	27
D. Yönetim Kurulu	30
a. Yönetim Kurulunun İşlevi	30
b. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	31
c. Yönetim Kurulunun Yapısı	31
d. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	32
e. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komiteler	33
f. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	34
6.Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Notları ve Tanımları	36



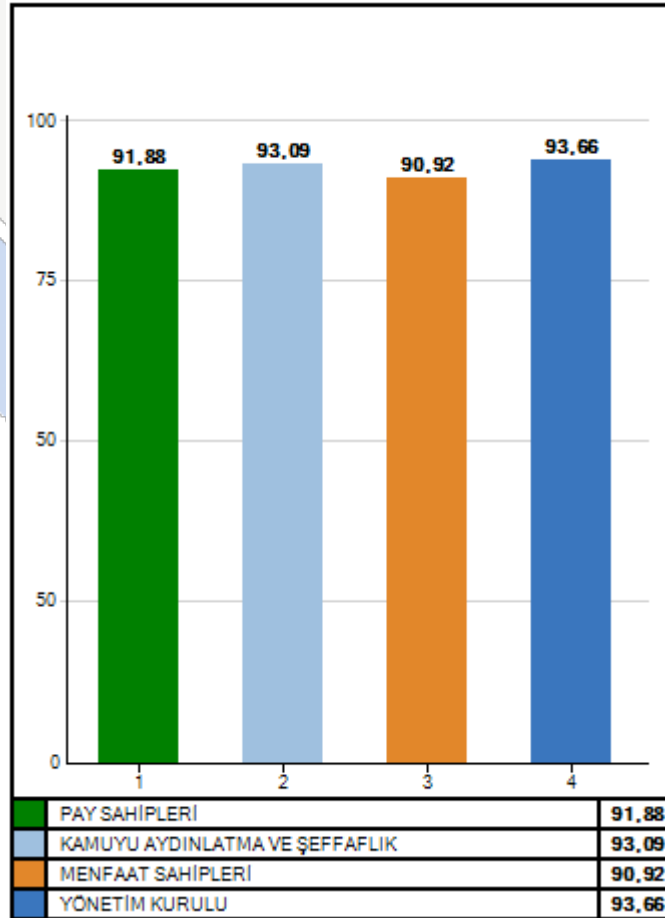
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

1- DERECELENDİRMENİN SONUCU

HALKA AÇIK OLMAYAN KATILIM BANKASI

SPK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM NOTU

9.27





Kobirate A.Ş. İletişim:

Derecelendirme Uzmanı:

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

burhantastan@kobirate.com.tr

www.kobirate.com.tr

Hasanpaşa Mahallesi Ali Ruhi Sokak No:2 Kat:2 34722 Kadıköy/İSTANBUL

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi

Serap ÇEMBERTAŞ

(Lisans No:700342)

Can TEKİN

(Lisans No:700573)

Nermin Z. UYAR

(Lisans No:702999)

2- DERECELENDİRMENİN ÖZETİ

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin bu rapor; Bankanın elektronik ortamda göndermiş olduğu 73 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, üzerinde yapılan incelemeler, yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, kamuya açık bilgiler ile diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak hazırlanmıştır. Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, Halka Açık Olmayan Bankaların Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır.

Metodoloji ve derecelendirme sürecinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği yanı sıra yine Kurul tarafından yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları yanında, BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarda Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin yönetmelik ile bu yönetmelikte 09 Haziran 2011 tarihinde BDDK tarafından yapılan değişiklikleri içeren yönetmelikler dikkate alınmıştır.

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Halka açık olmayan katılım bankasıdır. Banka, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BIST Dışı Bankalar" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan 450 kriter ile değerlendirilmiştir.

Derecelendirme çalışması; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılmış olup KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,27** olarak belirlenmiştir.

Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş çalışmaktadır. Banka için oluşabilecek riskler önemli ölçüde tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma şeffaflık faaliyetleri iyi düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim ilkelerinde bazı iyileştirmelere gereksinim vardır.

Özet olarak ana başlıklar halinde derecelendirme çalışmasına bakıldığında;

Pay Sahipleri Bölümünden **91,88** puan alan bankanın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine iyi düzeyde uyum sağladığı görülmektedir. Pay sahipleri ile ilişkilerin sağlıklı bir şekilde sürdürüldüğü Yatırımcı İlişkileri Bölümünün bulunması, genel kurulların usulüne uygun olarak yapılması ve Genel Kurula ilişkin tüm belge, bilgi ve toplantı tutanaklarının kamuoyu ile paylaşılması, Çevre, İnsan Hakları, Sürdürülebilirlik, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanın Önlenmesi, Bilgilendirme, Bankanın Etik kodu, ve kâr dağıtım politikasının oluşturulması, ve kamuoyu ile paylaşılması olumlu uygulamalar olarak göze çarpmaktadır.

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık bölümünden **93,09** puan alan KUVEYT TÜRK, bilgilendirme politikasını oluşturmuş ve kamuya açıklamıştır. Kurumsal İnternet Sitesi ilkelerde sayılan ve yatırımcıların ve pay sahiplerinin ihtiyaç duyabileceği banka ile ilgili birçok güncel bilgiye kolaylıkla ulaşılabilir şekilde düzenlenmiştir.

2024 yılı Entegre Faaliyet raporu, Bankanın IFRS Vakfı-Entegre Raporlama çerçevesi ile Global Reporting Initiative (GRI) tarafından yayımlanan GRI Standartları'na uyumlu olarak hazırlanmıştır. Rapor içerik olarak yeterli, verilen bilgilerin tablolar halinde ve oldukça

anlaşılır olduğu görülmüştür. Banka uygulamalarının kamuyu aydınlatma ve şeffaflık alanında ilkelerle uyumlu olduğu belirlenmiştir.

Menfaat Sahipleri Bölümünde bankanın ulaştığı notun 90,92 olduğu görülmektedir.

Bu bölümde banka birçok uygulaması ile SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamıştır. İnsan kaynakları politikası oluşturulmuş, işe alım, görev tanımları, performans değerlendirme, yükselme, ödüllendirme, izin ve sosyal haklar gibi çalışanları ilgilendiren konular sözleşme ve yönetmelikler şeklinde düzenlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İş süreçleri ve standartların oluşturulduğu müşteri ve tedarikçilerin bu süreçler hakkında bilgilendirilmekte olduğu gözlemlenmiştir.

2024-2026 Sürdürülebilirlik Stratejisi oluşturularak sürdürülebilirlik anahtar performans göstergeleri (APG) belirlenmiştir. Banka Üst Yönetimi gerçekleştirilen görüşmelerde, 2024-2026 Sürdürülebilirlik Strateji Planı onaylanarak Yönetim Kurulu'na sunulmuş. Yönetim Kurulu'ndan onaylanmıştır. Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları hakkında hem faaliyet raporunda hem de kurumsal internet sitesinde açıklamalar bulunmaktadır.

Banka'nın Etik kodu Kuralları ve Uygulama Prensipleri 9 başlık altında kapsamlı olarak belirlenmiş çalışanların bu kurallara uygun davranmaları için gerekli bilgilendirmeler yapılmıştır.

Yönetim Kurulu bölümünde ise bankanın ulaştığı notun 93,66 olduğu ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum sağladığı görülmektedir. Bununla birlikte bankanın bazı iyileştirmelere ihtiyacı bulunmaktadır.

Bankanın Yönetim kurulunda 9 üye bulunmaktadır. Kurulda kadın üye bulunmamaktadır.

Yönetim kurulunun bankanın stratejik hedeflerini tanımladığı, banka yönetiminin performansını denetlediği, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye ve iç düzenlemelere uygunluğunu gözetmekte olduğu belirlenmiştir.

Yönetim kurulu başkanlığı ve genel müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından ifa edilmektedir.

Yönetim kurulunun düzenli olarak toplanmakta olduğu görülmüştür. Toplantılara ilişkin süreçler gerek ana sözleşmede gerekse iç yönetmeliklerde belirlenmiştir.

İlkelerde anılan Denetimden Sorumlu, Kurumsal Yönetim, Riskin komitesi ve Ücret ve Aday belirleme Komitelerinin oluşturulması sağlanmış, çalışma prensipleri belirlenerek yazılı dokümanlar olarak hazırlandığı görülmüştür.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile bankaya sebep olacakları zararı karşılamak üzere sigorta ile güvence altına alınmıştır.

3- DERECELENDİRME METODOLOJİSİ

Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi, şirketlerin yönetim yapılarının, yönetilme biçiminin, pay sahipliği ve menfaat sahipliğini ilgilendiren düzenlemelerin, tam anlamıyla şeffaf ve doğru bilgilendirmenin günümüz modern Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun yapıp yapılmadığını inceleyen ve mevcut duruma karşılık gelen bir notu veren sistemdir.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 1998 yılında üye ülkelerin kurumsal yönetim konusunda görüşlerini değerlendirmek ve bağlayıcı olmayan bir takım ilkeler belirlemek üzere bir çalışma grubu oluşturmuştur.

Çalışmada genel kabul gören diğer bir konu ise ilkelerin zaman içinde değişime açık olduğudur. Sözü edilen ilkeler öncelikle hisseleri borsada işlem gören şirketlere odaklı olmakla birlikte, bu ilkelerin borsada kayıtlı olmayan özel şirketler ve kamu sermayeli şirketlerde de uygulanmasının faydalı olacağı yine OECD'nin bu ilk çalışmasında vurgulanmaktadır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri, OECD Bakanlar Kurulu tarafından 1999 yılında onaylanarak bu tarihten sonra dünya genelindeki karar alıcılar, yatırımcılar, şirketler ve diğer paydaşlar açısından uluslararası bir referans kaynağı haline gelmiştir.

Onaylandığı tarihten bu yana, bu ilkeler, kurumsal yönetim kavramını gündemde tutarken hem OECD üyesi ülkeleri hem de diğer ülkelerdeki yasama ve düzenleme girişimleri için yol gösterici olmuştur. OECD tarafından ilk kez 1999 yılında ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkeleri ilk defa 2004 yılında güncellenmiş ve Türkiye'nin G20 Dönem Başkanlığı sürecinde, 10 Nisan 2015 yılında İstanbul'da son şeklini almıştır. Bunun üzerine, "OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri", "G20/OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri" olarak anılmaya başlanmıştır. İşbu G20/OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri Eylül 2023'te revize edilerek yayımlanmıştır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde kurumsal yönetim dört temel prensip üzerine kuruludur. Bunlar adillik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk ilkeleridir.

Türkiye bu gelişmeleri yakından takip ederek, 2001 yılında TÜSİAD çatısı altında oluşturulan çalışma grubunun çabalarıyla "Kurumsal yönetim: En iyi uygulama kodu" rehberini hazırlamıştır. Bu çalışmanın ardından Sermaye Piyasası Kurulu 2003 yılında "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri" çalışmasını yayımlamış, uluslararası gelişmeleri dikkate alarak 2005, 2010, 2012, 2013, 2014 ve 2020 yıllarında güncellemiştir.

"Uygula ya da Açıkla" prensibini esas alan SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumun bir beyan halinde duyurulması zorunluluğu 2004 yılında Türk şirketlerinin hayatına girmiştir. Takip eden yıl Kurumsal Yönetim Uyum Beyanlarına yıllık faaliyet raporlarında yer vermek mecburi hale getirilmiştir.

SPK yeni bir kurumsal yönetim raporlama çerçevesi oluşturmaya karar vermiş olup, yeni çerçeve 10.01.2019 tarih ve 2019/2 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteni ve 11.01.2019 tarihli duyuruyla kamuya paylaşılmıştır. Yeni raporlama çerçevesi kapsamında ise açıklamalar aşağıdaki düzende yapılmasına karar verilmiştir. Gönüllü ilkelere uyum durumunu raporlamak amacıyla Uyum Raporu Formatı'nın ("URF") açıklanması ve Mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi vermek üzere Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nun ("KYBF") açıklanması. Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) uyarınca, URF ve KYBF'nin genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta önce olmak üzere, yıllık faaliyet raporları ile aynı tarihte ve yıllık finansal raporların KAP'ta ilan süresini geçmemek kaydıyla KAP'ta duyurulması gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)"

nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)” ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemelere yer verilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu internet sitesinde uyum çerçevesi yayınlanmıştır. Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi A- Genel İlkeler B Çevresel İlkeler C- Sosyal İlkeler D Kurumsal Yönetim İlkeleri Başlıkları altında incelenmiştir.

“Uygula veya Açıkla” prensibine göre uygulama belirlenmiştir. Yıllık faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya ve meydana gelen etkilerine ilişkin olarak açıklamaya yer vermesi öngörülmüştür. Dönem içerisinde önemli bir değişiklik olması durumunda, ilgili değişikliğe ara dönem faaliyet raporlarında yer verilmesi öngörülmüştür.

Kurumsal Yönetim İlkeleri; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu olmak üzere dört ana başlık altında toplanmıştır.

Kobirate A.Ş. tarafından oluşturulan ŞUBAT 2022 tarihli revizyon Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Metodolojisi, BIST’de işlem gören şirketler, bankalar, yatırım ortaklıkları ve halka açık olmayan şirketler ve bankalar için;

SPK’nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete’ de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nde belirtilen kriterlerin yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)” ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ile yine SPK’nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararlar ve BDDK’nun Kurumsal Yönetim ile ilgili tebliği dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Bir derecelendirme sürecinde iş akışının ve analiz yönteminin Kobirate A.Ş. Etik İlkelerine tam anlamıyla uygunluğu gözetilmektedir.

Derecelendirme sürecinde halka açık olmayan bankaların kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için BIST DIŞI bankalar 450 kriter kullanılmaktadır. Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.’ye ait olan yazılım programı PERFECRATE ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı yazıları ile belirlediği Yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyum derecelendirmelerinde kullanılacak ağırlıkları Kobirate A.Ş. tarafından aynen uygulanmakta olup bu oranlar aşağıdaki şekildedir:

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

Sermaye Piyasası Kurulunun 19.07.2013 tarih ve 36231672-410.99 (KBRT) 452 sayılı yazıları ile şirketimize bildirilen 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul kararı ile SPK’nın yayımladığı kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen asgari unsurların yerine getirilmiş olması halinde o ilkedeki en çok tam puanın % 85’inin verilebileceği asgari unsurları aşan iyi kurumsal yönetim ilkelerinin derecelendirme notuna katılmış olmasını sağlayacak yeni soru/ yöntemlerin metodolojiye katılması gerektiği tebliğ edilmiştir.

Şirketimizce oluşturulan 2022 ŞUBAT revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen kurumsal yönetim ilkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o bölümden alacağı tam puanın ancak %85 ile sınırlandırılmıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerinde belirlenen kriterlerin şirket tarafından iyi uygulanması ve içselleştirilmesini içeren kurumsal yönetim uygulamaları ve şirketimizce belirlenen farklı iyi kurumsal yönetim uygulama kriterlerine şirket

tarafından uyulması ve uygulanması ile bölüm puanlarını 100'e tamamlayan bir sistemle derecelendirme yapılmaktadır.

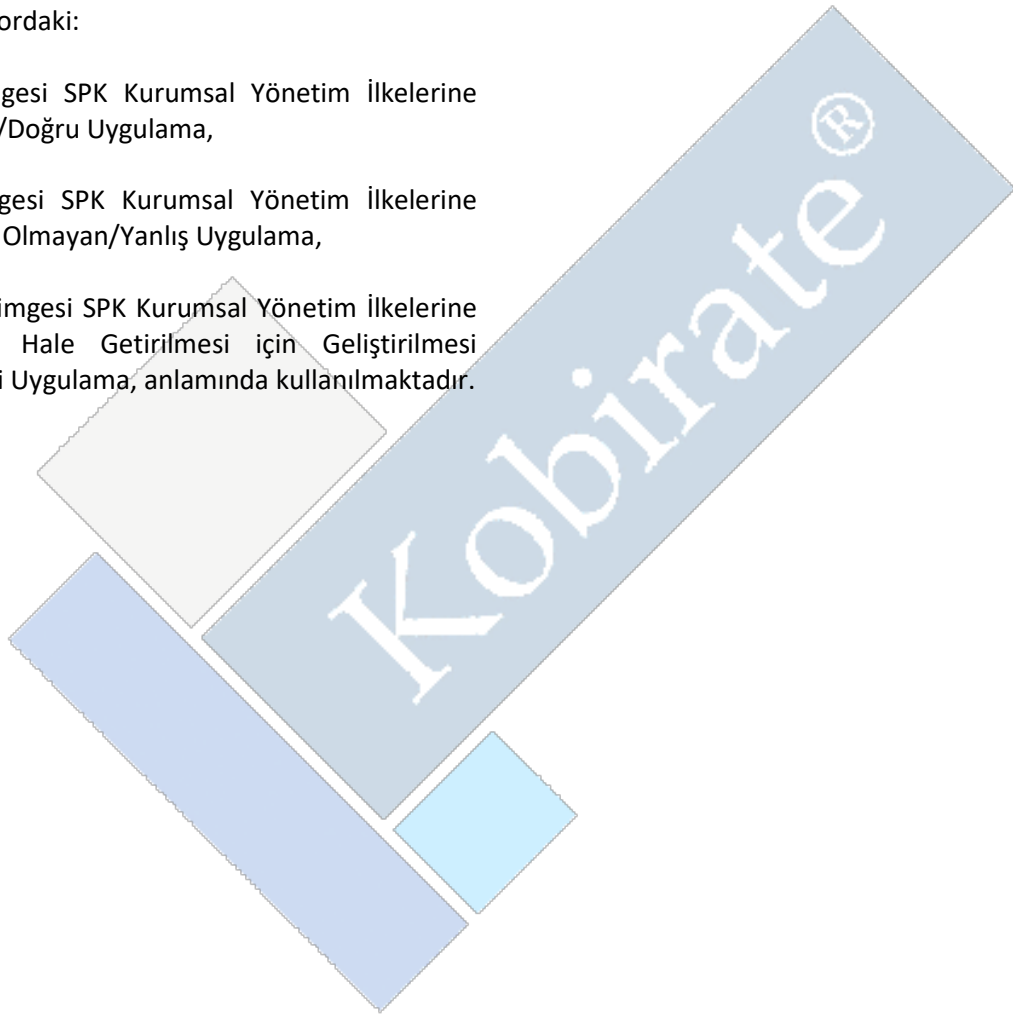
Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi'nden alacağı genel değerlendirme puanı 0-10 Aralığında olmaktadır. Bu puantajda 10 mükemmel, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine tam anlamıyla uyumlu anlamına, 0 ise çok zayıf mevcut yapıda, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleriyle hiçbir anlamda uyum bulunmadığı anlamına gelmektedir.

Bu rapordaki:

✓ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun/Doğru Uygulama,

✗ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Olmayan/Yanlış Uygulama,

✓/✗ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Hale Getirilmesi için Geliştirilmesi Gerekli Uygulama, anlamında kullanılmaktadır.



4- KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASININ TANITIMI



KUVEYTTÜRK

Banka Unvan	: KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Banka Adresi (Merkez)	: BÜYÜKDERE CADDESİ NO:129/1 34394 ESENTEPE-İSTANBUL
Banka Telefonu	: 0 (212) 354 1111
Banka Faksı	: 0 (212) 354 1359
Banka Web Adresi	: www.kuveytturk.com.tr
E-posta	: yatirimciiliskileri@kuveytturk.com.tr
Bankanın Kuruluş Tarihi	: 28.02.1989
Bank Ticaret Sicil No	: İSTANBUL 250489
Bankanın Ödenmiş Sermayesi	: 8.000.000.000 TL
Bankanın Faaliyet Alanı	: Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında her türlü Bankacılık işlemlerini faizsiz Bankacılık prensipleri dahilinde yapmak maksadı ile kurulmuştur. Bu prensipler ve ilgili mevzuat dahilinde Banka'nın faaliyetleri ana sözleşmesinin 4. Maddesinde belirlenmiştir.
Faaliyette Bulunduğu Sektör	: Katılım Bankacılığı

Derecelendirme ile İlgili Banka Temsilcisi:

Hatice Tuğba ALTAN

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürü

hatice.yagci@kuveytturk.com.tr

(0212) 354 1359

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Ortaklık Yapısı

Ortak Adı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Payı (%)
Kuwait Finance House	4.625.169.029.	57,81
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü	1.958.898.279.	24,49
Islamic Development Bank	668.792.992.	8,36
Wafra International Investment Company	668.792.992.	8,36
Diğer	78.346.708.	0,98
TOPLAM	8.000.000.000.	100,00

Kaynak: www.kap.org.tr

Bankanın ana ortakları hakkında özet bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Kuveyt Finans Kurumu: Faizsiz bankacılık prensiplerine uygun ilk bankalardan olan Kuwait Finance House 1977 yılında Kuveyt'te kurulmuştur. Bugün dünyanın önde gelen İslami Bankacılık kurumlarından biri olan KFH yerel ve bölgesel pazardaki en büyük kredi kuruluşlarından biridir. Kuveyt Borsası'nda halka açık bir şirkettir. **T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü:** Vakıflar Genel Müdürlüğü (VGM), 1926 yılından önce kurulmuş olan çok sayıda kayıtlı vakıftan oluşmaktadır. 2762 Sayılı Vakıflar Kanunu ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün Teşkilatı ve Görevleri Hakkında Kanun uyarınca, kayıtlı vakıfların varlıkları ve mülkleri VGM tarafından idare edilmekte ve yönetilmektedir. **Islamic Development Bank:** Bankanın amacı, İslam Hukuku ilkelerine göre bireysel ve ortaklaşa olarak Müslüman toplumların ve üye ülkelerin ekonomik kalkınmasını ve sosyal gelişimini teşvik etmektir. Bankanın işlevleri, verimli projeler ve kuruluşlar için krediler vermek ve öz sermayeye iştirak etmek ve ayrıca ekonomik ve sosyal kalkınma için üye ülkelere başka şekillerde finansal yardım sağlamaktır. **Wafra International Investment Company:** Wafra Uluslararası Yatırım Şirketi 1994 yılında Kuveyt'te kurulmuştur. Kuveyt'te bulunan önemli yatırım şirketlerinden biridir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,10'dur. 31.12.2025 tarihi itibarıyla Banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Bankada %5'ten fazla paya sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/ İcracı Değil	Göreve Başlama Tarihi
HAMAD AHD ALMARZOUQ	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	24.09.2014
Nadir ALPASLAN	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	İcracı Değil	15.04.2011
KHALED Y E S AL-SHAMLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	12.11.2025
Dr. SHADI AHMED YACOUB ZAHARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	25.09.2020
GEHAD MOHAMED ELBENDARY ANANY	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	25.09.2020
BOUALEM HAMMOUNİ	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	31.07.2025
JABR SH J M A M ALJALAHMAH	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	31.07.2025
SİNAN AKSU	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	08.05.2023
UFUK UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	İcracı	10.05.1999

Kaynak: www.kap.gov.tr

Bankanın Üst Yönetimi

Ad/ Soyadı	Unvanı	Görevi
UFUK UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Genel Müdür
HÜSEYİN CEVDET YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	Risk, Kontrol ve Uyum Başkanı
BİLAL SAYIN	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Dr. RUŞEN AHMET ALBAYRAK	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
İRFAN YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Servis Grubu
AHMET KARACA	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
NURETTİN KOLAÇ	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk ve Risk Takip
ASLAN DEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Uluslararası Bankacılık
MEHMET ORAL	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
ABDURRAHMAN DELİPOYRAZ	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı
BAHATTİN AKÇA	Genel Müdür Yardımcısı	Teftiş Kurulu Başkanı
SEMİH SEL	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları ve Strateji
Dr. OKAN ACAR	Genel Müdür Yardımcısı	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri

Kaynak: www.kap.gov.tr

Bankanın Denetim, Kurumsal Yönetim, Risk Komitesi ve Aday Belirleme ve Ücret Komitelerine aşağıda yer verilmiş olup komitelerin çalışma esasları kamuoyu ile paylaşılmıştır, Komite üyeleri ağırlıklı olarak icracı olmayan üyelerde oluşturulmuştur.

Komite	Komite Üyeleri	Komitedeki Görevi	Şirketteki Görevi
Denetim Komitesi	Dr. Shadi Ahmed Yacoub ZAHARAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Nadir ALPASLAN	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
	Boualem HAMMOUNI	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Hamad A H D ALMARZOUQ	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Boualem HAMMOUNI	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Sinan AKSU	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Komitesi	Gehad Mohamed Elbendary ANANY	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Nadir ALPASLAN	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
	JABR SH J M A M ALJALAHMAH	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Komite	Komite Üyeleri	Komitedeki Görevi	Şirketteki Görevi
Ücret ve Aday Belirleme Komite	Khaled Y.E.S. ALSHAMLAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Gehad Mohamed ELBENDARY ANANY	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Ufuk UYAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Khaled Y.E.S. ALSHAMLAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Dr. Shadi Ahmed Yacoub ZAHARAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Ufuk UYAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yatırımcı İlişkileri	Hatice Tuğba	ALTAN	Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürü
	Feyza	KARACA	Yatırımcı İlişkileri Yönetmeni
	Elif	YILDIRIM	Yatırımcı İlişkileri Uzmanı

Kaynak: www.kap.gov.tr

Bankanın Konsolide seçilmiş bazı kalemlerdeki son iki yılın yılsonu Bilanço karşılaştırması (Bin TL)

	2024/12	2025/12	Değişim % (2023-2024)
Finansal Varlıklar (Net)	367.546.713	650.604.606	77,01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	503.422.796	733.110.790	45,62
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.603.729	8.781.754	56,71
Diğer Aktifler	13.342.934	41.739.727	212,82
Varlıklar Toplamı	902.848.921	1.452.061.271	60,83
Toplanan Fonlar	604.400.687	934.509.235	54,61
Alınan Krediler	122.542.295	197.214.355	60,93
Öz Kaynaklar	89.858.824	136.424.791	51,82
Toplam Yükümlülükler	902.848.921	1.452.061.271	60,83

Kaynak: www.kap.gov.tr

**Bankanın bazı kalemlerindeki son iki yılsonuna ait konsolide
Gelir tablosu karşılaştırması (Bin TL)**

	2024/12	2025/12	Değişim % (2023-2024)
Net Kâr Payı Geliri (Gideri)	59.379.439	78.215.183	31,72
Net Ücret ve Kom, Gelir, Giderleri	7.705.379	13.690.878	77,67
Diğer Faaliyet Gelirleri	21.698.539	23.472.403	8,17
Net Dönem Kârı/Zararı	37.093.449	46.716.400	25,28

Kaynak: www.kap.gov.tr

Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

Bankanın, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'deki %1.49, Katılım Finans Kefalet A.Ş.'deki %15, Borsa İstanbul A.Ş.'deki %0.0035, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. deki %2,86, İhracatı Geliştirme A.Ş. deki %0.44, VISA INC. Hissesi %10'nun altında iştirak bulunmaktadır.

Bu iştiraklerin dışında Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birlikte kontrol edilen iş ortaklığı şirkettir. Bankanın Payı %50'dir.

Bankanın bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Bağlı Ortaklık Şirketleri	Adresi	Payı (%)
KT Bank AG	Frankfurt/Almanya	100
Neova Katılım Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74
Architect Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
Körfez Tatil Bel, Turistik Tesis ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99
Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
Sağlam Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100
KT Sağlam Gayrimenkul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100

Kaynak: Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 01.01.2025-31.09.2025 Dönemi Bağımsız Denetim Raporu

Bankanın Tarihçesi ve Faaliyetleri Hakkında Bilgi

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 28 Şubat 1989 tarihli izniyle "Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş." unvanıyla kurulan Kuveyt Türk, 31 Mart 1989 tarihinde Özel Finans Kurumu statüsünde faaliyetlerine başlamıştır. 1999 yılından itibaren diğer özel finans kurumlarıyla beraber 4389 sayılı Bankacılık Kanunu'na tabi olarak hizmet vermeye başlayan kurum, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek, faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak işlemlerini kapsamaktadır.

Kuveyt Türk'ün öz varlıkları 121,3 milyar TL'nin üzerindedir. Ana ortak KFH, fon büyüklüğü ve etkin uluslararası hizmet ağı sayesinde Kuveyt Türk istikrarlı gelişiminin sürdürmektedir. Kuveyt Türk, 2025 yıl sonu itibarıyla 1'i yurt dışında olmak üzere toplam 454 şubesindeki toplam 6.379 çalışanı bulunmaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla 8 milyar TL düzeyinde ödenmiş sermayeye sahiptir. Kuveyt Türk'ün konsolide olmayan aktif toplamı 2025 yılında 1,4 Trilyon TL'ye, toplam özkaynak büyüklüğü ise 121,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kuveyt Türk olarak, toplanan fonlarda, kullandırılan fonlarda ve aktif büyüklükte katılım finans kuruluşları arasında lider konumda olup tüm bankacılık sektöründe ise 10'uncu sırada yer almaktadır. Ayrıca altın bankacılığında katılım finans kuruluşları arasında ilk sırada, tüm bankacılık sektöründe ise dördüncü sırada bulunmaktadır. Yurt içinde 453 şubesiyle hizmet veren Bankanın yurt dışında Bahreyn şubesiyle ve %100 kendi iştiraki olan KT Bank AG'nin Almanya'daki dört şubesiyle faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka, Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Sıfır Atık Yönetmeliği'ndeki tüm kriterleri yerine getirerek Genel Müdürlük ve Bankacılık Üssü binaları için "Sıfır Atık Belgesi" alan ilk katılım finans kuruluşu olmuştur. Bankanın son beş yıllık gelişim alanlarına aşağıda yer verilmiştir.

2020

Hesabını bilen ve keşfetmeyi seven çocuklar için "Dijital Kâşif" ürünlerinin hayat geçirilmesi, Kuveyt Türk'ün, %7'lik hisseyle ortağı olduğu Türkiye'nin ilk faizsiz sigortacılık (tekâfül) şirketi olan Neova Sigorta'nın %93'lük hissesini de devralarak şirketin yeni sahibi olması Neova Sigorta'nın, Kuveyt Türk'ün %100 iştiraki olarak büyümeye devam etmesi, Özgün ve fonksiyonel mimari tasarımıyla öne çıkan inovasyon merkezi Innhouse'un hayata geçirilmesi, GPTW'de Avrupa'nın en iyi işvereni seçilen ilk Türk şirketi,

2021

Türk Hava Yolları ve Mastercard ile yapılan anlaşmayla Miles&Smiles ortaklığına dâhil olan ilk katılım finans kuruluşu, İlk "Global Sürdürülebilir Tier 2 Sermaye Benzeri Sukuk İhracı"

2022

Çiftçilere ve şahıs firmalarına uzaktan görüntülü görüşmeyle hesap açma hizmetini başlatan ilk katılım finans kuruluşu, FCI'ya Türkiye'den üyeliği kabul edilen ilk katılım finans kuruluşu olunması ve FCI bünyesindeki ilk işlemin gerçekleştirilmesi, TKBB ve Borsa İstanbul tarafından faizsiz finans ilkeleri doğrultusunda oluşturulan Türk lirası Gecelik Katılım Referans Getiri Oranı (TLREFK) endeksli orta ve uzun vadeli leasing finansmanın hizmetini müşterilerine sunan ilk katılım finans kuruluşu, Türkiye'de ilk sıfır veya ikinci el araç sahibi olmak isteyenler için tüm aşamaları Kuveyt Türk Mobil üzerinden

tamamlanabilen “Dijital Araç Finansmanı” hizmeti, Türkiye’nin ve dünyanın ilk sürdürülebilir sermaye benzeri sukuk ihracının 2021’de gerçekleştirilmesi ve 2022’de %100 Kuveyt Türk iştiraki olan KT Portföy bünyesinde Türkiye’nin katılım esaslı ilk sürdürülebilirlik fonunun oluşturulması.

2023

Katılım Finans alanında İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) işlemlerinin ilk kez fiziki şubeye gitmeksizin online ortamda “internet şube” üzerinden yapılabilmesi, %100 Kuveyt Türk iştiraki olan Architech’tin ödeme sistemleri alanında uçtan uca hizmet veren yeni ürünü BOACard’ı finans dünyasının kullanımına sunması, Kuveyt Türk’ün, ilk kez Karbon Saydamlık Projesi’ne (CDP) katılarak B skoru elde etmesi, Global Finance’in “Dünyanın En İyi Dijital Bankaları 2023” ödülleri kapsamında Türkiye’nin en iyi açık bankacılık API’lerine sahip finans kuruluşu ödülüne layık görülmesi, “Yeni Nesil Katılım Bankacılığı” konseptli 2022 Faaliyet Raporu’nun, dünyanın en seçkin faaliyet raporu yarışmalarından biri olan LACP Vision Awards’ta 5 ayrı kategoride ödüle layık görülmesi,

2024

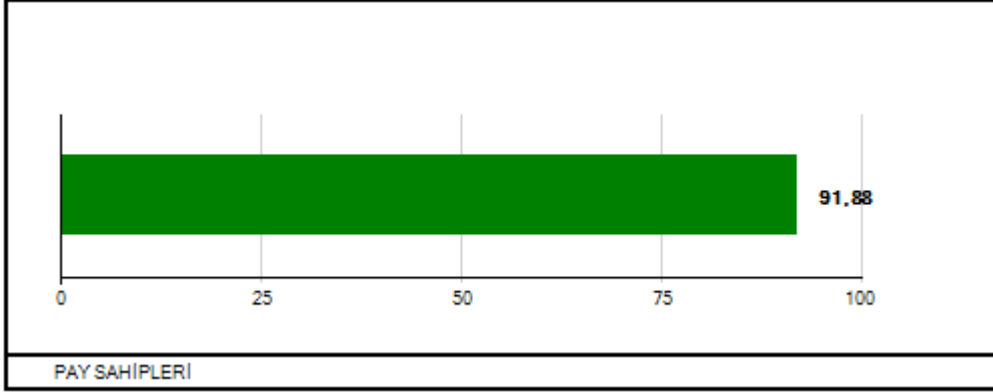
Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin faaliyet izni alması, 2023 Sürdürülebilirlik Raporu’nun yayınlanması Müşteri davranışlarını bilimsel yöntemlerle analiz etmek ve pazarlama stratejilerini geliştirmek üzere Empatika Nöropazarlama Araştırma Merkezi’nin açılması, Kuveyt Türk’ün yenilenebilir enerji hedefleri doğrultusunda 13,7 MWp gücündeki güneş enerji santralini Isparta’da devreye alması,

2025

Katılım finans sektöründe ilk ödeme ve elektronik para hizmetleri kuruluşu olan Sağlam Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.’nin kurulması, 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu yayımlanması, 2025 yılında gerçekleşen 2024 Olağan Genel Kurul Toplantısı’nın karbon ayak izinin hesaplanması ve karbon kredisi alınarak nötrlenmesi, Isparta’da yer alan 13,7 MWp gücündeki güneş enerjili elektrik santrali ile Banka’nın elektrik ihtiyacının %72’sinin karşılanması,

5- DERECELENDİRMENİN BÖLÜMLERİ

A. PAY SAHİPLERİ



Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Bankanın Pay Sahipleri ile ilişkileri sürdüren Yatırımcı İlişkileri Bölümü oluşturulmuştur.
- ✓ Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin, Tam zamanlı olarak bankanın, Genel Müdür yardımcısına bağlı olarak çalışması sağlanmıştır.
- ✓ Yatırımcı ilişkileri bölümü, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamaktadır.
- ✓ Genel kurullar ilgili yasa, mevzuat ve ana sözleşmeye uygun yapılmaktadır.
- ✓ Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemeler bulunmamaktadır.
- ✓ Kâr dağıtım politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.
- ✓ Oy hakkından imtiyaz bulunmamaktadır.
- ✓ Payların devrinde kısıtlama yoktur.
- ✓/* Genel Kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık yapılacağı hususuna genel kurul ilanı veya bilgilendirme dokümanında yer verilmiş olması Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu güçlendirecektir.

✓/* Azlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınması uygun olacaktır.

* Bankanın bağış ve yardımlara ilişkin bir politika oluşturulması ve genel kurul onayına sunması uygun olacaktır. Yapılan bağış ve yardımlar hakkında genel kurullarda bilgi verilmesi uygun olacaktır.

Bu bölümde Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği üzere **Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması**, pay sahiplerinin **Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı**, pay sahiplerinin **Genel Kurula Katılım Hakkı**, pay sahiplerinin **Oy Hakkı**, **Azlık Pay Sahiplerinin Hakları**, pay sahiplerinin **Kâr Payı Alma Hakkı** ve pay sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere **Paylarını Devredebilme Hakkı** başlıkları çerçevesinde **106** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden **91,88** puan almıştır.

a. Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması

Bankanın Yatırımcı İlişkileri Bölümü doğrudan Finans kontrolden sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Bölüm, Yatırımcı İlişkilerden

sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ahmet KARACA'nın sorumluluğundadır.

Yatırımcı İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Müdürü olarak görev yapan Sn. Hatice Tuğba ALTAN'ın Kurumsal Yönetim Tebliği Uyarınca gerekli olan Sermaye Piyasası Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına sahiptir. Birimde ayrıca Sn. Feyza KARACA ve Sn. Elif YILDIRIM görev yapmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümünün Kurumsal Yönetim İlkelerinin 11. maddesine uygun olarak yapılandırılmış ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü çalışanlarının görevin gerektirdiği bilgi ve deneyime sahip oldukları, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta oldukları gözlenmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından periyodik olarak yılda bir kez Yönetim Kuruluna raporlama yapılmaktadır.

Bu alt bölümde bankanın ilkelere iyi düzeyde uyum sağladığı belirlenmiştir.

b. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmakta ve bu amaçla bankanın kurumsal internet sitesi <https://www.kuveytturk.com.tr> etkin bir platform olarak kullanılmaktadır. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak bankanın Resmi internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Bankanın "Bilgilendirme Politikası" kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır. Pay sahiplerinin bilgi alma hakkı anılan politikada ayrıntılı olarak açıklanmaktadır.

Bankanın ilgili her türlü bilgi, zamanında, tam ve doğru biçimde verilmiş olup bu yönde düzenleyici/denetleyici kurumlardan alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinden gelen bilgi isteklerinin en kısa sürede yanıtlandığı ve yine pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının kullandırılmasına yeterli özenin gösterildiği gözlenmiştir.

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının, ana sözleşme ve/veya banka organlarından birinin kararıyla kaldırılması veya sınırlandırılması söz konusu değildir.

Bankanın ana sözleşmesinde pay sahiplerinin genel kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkı konusunda düzenleme bulunmamakla birlikte bu hakkın kullanımını zorlaştıran iç düzenleme ve uygulamalara da rastlanmamıştır.

Bu alt bölümde şirket uygulamaları ilkelerle iyi düzeyde uyumludur.

c. Genel Kurula Katılım Hakkı

Banka Yönetim Kurulu'nun 30.01.2025 tarihinde yaptığı toplantıda Bankanın 2024 hesap yılı ile ilgili yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.03.2025 günü saat 15:00'da Büyükdere Cad. No:129/1 Esentepe İstanbul adresindeki Genel Müdürlük binasında yapılmasına karar verilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.03.2025 tarihinde cuma günü Saat 15.00'da Büyükdere Caddesi No:129/1 Esentepe-Şişli- İSTANBUL adresindeki Genel Müdürlük Binasında yapılmıştır.

Toplantıya davet 11.03.2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve şirketin kurumsal internet sayfasında usulüne uygun olarak yapılmıştır. Yapılan davette; toplantı günü ve saati, toplantı yeri, gündem ve davetin hangi organ tarafından yapıldığı açıkça belirtilmiştir.

6102 sayılı TTK'nın 437'nci maddesi çerçevesinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulması gereken finansal tablolar, yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve ortaklığın ilgili mevzuat ve Kurumsal Yönetim İlkeleri gereği yapması gereken bildirim ve açıklamalar Banka İnternet

sitesinden genel kuruldan 3 hafta önce pay sahiplerinin bilgisine sunulduğu anlaşılmıştır.

Genel kurul toplantısı, pay sahiplerinin katılımını arttırmak amacıyla pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak ve pay sahiplerinin mümkün olan en az maliyetle katılımını sağlayacak şekilde gerçekleştirildiği kanısına varılmıştır.

Genel kurul toplantı tutağı ve hazır bulunanlar listesi'nin ÖDA açıklaması 28.03.2025 tarihinde KAP'ta duyurusu ile yapılmıştır.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, gündem başlıklarının açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edildiği, gündemde "diğer" "çeşitli" gibi ibarelerin yer almamasına özen gösterildiği belirlenmiştir.

Genel Kurul tutanakları incelendiğinde toplantıda gündem maddelerinin ayrı ayrı oylandığı, oyların sayılıp pay sahiplerine toplantı bitmeden duyurulduğu belirlenmiştir.

Toplantı başkanının, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmasına özen gösterdiği, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verildiği izlenimi edinilmiştir.

Banka hukuk servisinden alınan 18.02.2026 tarihli yazıda banka genel kurulunun iptaline ilişkin bir dava bulunmadığı bilgisine ulaşılmıştır.

Bu bölümle ilgili olarak ve Genel Kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması konu hakkında banka ana sözleşmesinde hüküm bulunması uygun olacaktır.

Şirketin bu alt bölümdeki uygulamaları ilkelerle iyi düzeyde uyumludur.

d. Oy Hakkı

Banka gerek ana sözleşmesinde gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını

zorlaştırıcı düzenlemelere yer verilmemiş ve her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır.

Pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy hakkını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs aracılığı ile de kullanabilmekte, bu amaçla kullanılacak vekâletname örnekleri şirket merkezi ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerine sunulmaktadır.

Banka paylarının dağılımı, payların verdiği oy hakkı ile oy hakkında ve diğer konulardaki hakkında kurumsal internet sitesi, yıllık faaliyet raporları ve genel kurul bilgilendirme dokümanlarında olmak üzere detaylı açıklama yapılmaktadır.

Bankanın beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır.

Bankanın bu alt başlıktaki uygulamaları kurumsal yönetim ilkelerine göre tam uyumludur.

e. Azlık Hakları

Azlık pay sahiplerinin genel kurula katılma, vekâletle temsil, oy hakkının kullanımında üst sınır uygulanmaması gibi temel pay sahipliği haklarının kullandırılmasında herhangi bir hak ihlali bulunmamaktadır. Bu anlamda azlık haklarının kullandırılmasında özen gösterildiği gözlemlenmiştir.

Banka tarafından azlık haklarının kapsamının ana sözleşme ile genişletilmesi ve sermayenin yirmide birinden daha düşük miktara sahip olanlara da bu hakların tanınması konusunda herhangi bir düzenleme yapılmamıştır.

f. Kâr Payı Hakkı

Bilanço Kar ve Zarar hesabı ve Kâr dağıtımında uygulanacak yöntem banka ana sözleşmenin 48 ve 49 maddelerinde düzenlenmiş ve bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.

Ana sözleşmenin bu maddesine göre Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılmaktadır, Yönetim Kurulu'nun 14 Şubat 2025 tarihli toplantısında; 2024 yılı Bilanço kâr'ından, mali mükellefiyetlerin düşülmesinden ve Yasal karşılıklar ayrıldıktan sonra net dönem kâr'ından;

Esas Sözleşmenin hesap dönemi itibarıyla yürürlükte olan 49/1-2. Maddesine göre, bankacılık faaliyetlerinden doğan ve Kurumlar Vergisine tabi olan kâr'dan 3,465,345,591.40-TL'nin ortaklara temettü olarak nakden ödenmesine,

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e maddesi gereği iştirak hissesi satış kazancı olan 18,864,197.28 TL'nin Diğer Yedekler (Özel Fon) hesabına alınmasına akabinde iç kaynaklardan yapılacak sermaye artışında kullanılmasına, karşılığında hissedarlara sermayedeki ortaklık paylarıyla orantılı olarak bedelsiz hisse verilmesine,

Esas Sözleşmenin hesap dönemi itibarıyla yürürlükte olan 49/1-3. maddesine göre kalan karın 237,605,850.59 TL'lik kısmının hissedarlara dağıtılmayarak iç kaynaklardan yapılacak sermaye artışında kullanılmasına, karşılığında hissedarlara sermayedeki ortaklık paylarıyla orantılı olarak bedelsiz hisse verilmesine,

Kalan 28,827,281,374.59 TL'nin de Esas Sözleşmenin hesap dönemi itibarıyla yürürlükte olan 49/1-3. maddesine göre, Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına,

Genel Kurul'un kar dağıtımına karar vermesi halinde şirketin iktisap etmiş olduğu kendi hisselerinden doğan temettünün Olağanüstü Yedek Akçeler içerisine alınmasına ve bu kar dağıtım teklifinin Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmasına oy birliği ile karar verilmiş ve 28.03.2025 tarihinde yapılan olağan genel kurulun 5. Maddesine göre yönetim kurulu önergesi oy birliği ile kabul edilmiştir.

Banka bu alt bölümle ilgili olarak ilkelerle uyumludur.

g. Payların Devri

Borsada işlem görmeyen halka kapalı nitelikte nama yazılı payların devir şartları ise banka ana sözleşmesinin 10. maddesinde düzenlenmiştir.

Payların devrinde bir kısıtlama bulunmamaktadır. Nama yazılı olan paylar, Yönetim Kurulu'nun kabulü gerekmeksizin Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca devredilebilir. Pay devri ciro edilmiş pay senedinin devredenden devralana teslimi ve bu devrin, pay defterine kaydı sureti ile Banka'ya karşı hüküm ifade etmektedir.

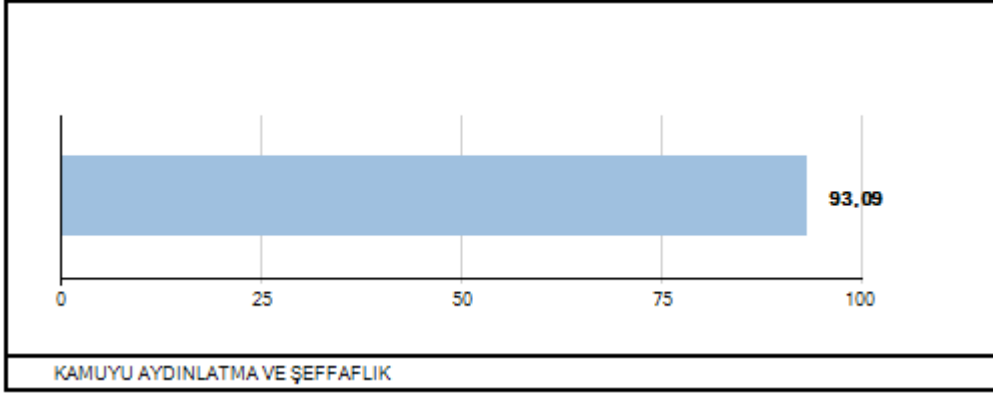
Nama yazılı bir pay senedinin yukarıda yazılı kayda uygun olarak devredildiği ispat edilmedikçe devralan pay defterine yazılamaz. Banka'ya karşı ancak pay defterinde kayıtlı bulunan kimse ortaklık hakkını haizdir. Veraset yolu ile intikal eden pay senetleri hakkındaki kanuni hükümler mahfuzdur.

Banka, ortakların isim ve adresleri ile sahip oldukları payları gösteren bir pay defteri tutar. Banka, pay defterinde isim ve adresleri kayıtlı olan şahsı, kanuni ortak olarak kabul etmektedir. Her pay Banka nazarında bölünmez bir bütündür.

Birden fazla kişiler bir paya birlikte sahip iseler, bunlar Banka'ya karşı haklarını müşterek temsilci marifeti ile kullanabilirler.

Bu alt bölümle ilgili olarak banka ilkelerle uyumludur.

B. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Bankanın Bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve Kamuoyu ile paylaşılmıştır.
- ✓ Bankanın internet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ayrıca ihtiyaca göre seçilen Arapça ve İngilizce yabancı dillerde de hazırlanıp kullanıma sunulmuştur.
- ✓ Kurumsal internet sitesi ilkelerde sayılan kapsamda, güncel ve kamuyu aydınlatma aracı olarak etkin bir şekilde kullanılmaktadır.
- ✓ Entegre Faaliyet raporu oldukça kapsamlıdır ve içeriği ilkeleri önemli ölçüde karşılamaktadır.
- ✓ Entegre Faaliyet raporunda bankanın öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgilere yer verilmiştir.
- ✓/* Entegre Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu komitelerin çalışmalarının etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu değerlendirmelerine yer verilmesi ilkelerle uyumu kuvvetlendirecektir.

Bu bölümde ilgili katılım bankası, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları

çerçevesinde **83** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden **93,09** puan almıştır.

Bankanın bilgilendirmelerini kamuoyu ile de paylaşılan Bilgilendirme Politikaları çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Kuveyt Türk, KFH Grubu politikaları çerçevesinde belirlenen bilgilendirme prensiplerine uymakla yükümlüdür. Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürlüğü bu politikanın oluşturulması, gerektiğinde geliştirilmesi, güncellenmesi ve yenilenmesinden sorumlu bulunmaktadır. Bu politika tüm çalışanları, Üst Yönetimi, Yönetim Kurulu Üyelerini ve Banka ve Bağlı Ortaklıkları adına yetki verilen herkesi kapsamaktadır. Bilgilendirme prensipleri bilgilendirme politikasının 7. Maddesinde detaylı olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2025 yılı bağımsız dış denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmıştır. Düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır.

Banka yetkilileri ile yapılan görüşmede; bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları ile bağımsızlığı zedeleyecek bir gelişmenin yaşanmadığı ve herhangi bir yasal ihtilaf olmadığı bilgisi edinilmiştir.

a. Kurumsal İnternet Sitesi

Kamunun aydınlatılmasında;

Bankaya ait Resmi internet sitesi olan <https://www.kuveytturk.com.tr> aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın internet sitesindeki bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri gereğince yapılmış olan açıklamalar ile tutarlı olup çelişkili ve eksik bilgi içermediği gözlenmiştir.

Bankanın internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicili bilgileri, son durum itibariyle ortaklık ve yönetim yapısı, yönetim kurulu komiteleri ve çalışma esasları, banka ana sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, kâr dağıtım politikası, bilgilendirme politikası, Banka etik kodu ve tüm paydaşları ilgilendiren birçok konudaki politikalara yer verilmektedir.

Anılan bilgiler pay sahibi ve potansiyel yatırımcılara düzenli ve güncel olarak sunulmaktadır.

Bankanın Etik Temel Prensiplerine uygun olmayan davranışlara maruz kaldığını düşünen calisanmemnuniyeti@kuveytturk.com.tr adresini kullanarak İnsan Kaynakları Müdürlüğü'ne iletebilmekte tüm bildirimler gizlilik içerisinde takip edilmektedir.

Diğer yandan bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarları internet sayfasında bulunan Bize Ulaşın ve Müşteri İletişim Merkezi aracılığı ile ulaştırmak mümkündür.

Kurumsal internet sitesinde yer alan bilgilerin tamamı uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından diğer dillerde eş zamanlı olarak yayınlanmaktadır.

Diğer yandan; sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken finansal tablo bildirimler diğer özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanmaktadır.

Bankanın bu alt bölümle ilgili olarak kurumsal yönetim ilkelerine uyumu iyi düzeydedir.

b. Faaliyet Raporu

Kuveyt Türk Katılım Bankası'nın 2024 yılından itibaren hazırlamaya başladığı Entegre Faaliyet Raporu, Banka'nın stratejileri doğrultusunda gerçekleştirdiği finansal ve finansal olmayan performansı ve paydaşlara sunduğu değeri ortaya koymayı amaçlamaktadır.

2024 Entegre Faaliyet Raporu, IFRS Vakfı-Entegre Raporlama çerçevesi ile Global Reporting Initiative (GRI) tarafından yayımlanan GRI Standartları'na uyumlu olarak hazırlanmıştır. Raporda yer alan finansal bilgiler, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, finansal olmayan veriler ise QSI Belgelendirme Muayene ve Test Hizm. Ltd. Şti. tarafından Sera Gazı Protokolü (GHG / Greenhouse Gas Protocol) standartlarına göre denetlenmiştir.

Entegre faaliyet raporunu kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamış olduğu gözlenmiş, SPK'nun II-14.1. Sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya ilişkin Esaslar Tebliğinin 9. Maddesine göre Yönetim Kurulu sorumluluk beyanına yer verilmiştir.

01.01.2024-31.12.2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin dönem entegre faaliyet raporu içeriğinde;

Banka hakkında genel bilgilere, kurumsal yapı, ortaklık yapısına ilişkin bilgilere,

Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komitelerin üyeleri, toplanma sıklığına,

Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,

Denetim Komitesi'nin İç Sistemler Hakkındaki Değerlendirmesine,

Banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri ve davalara ilişkin bilgilere,

Faaliyet dönemi içerisinde banka hakkında yapılan kamu ve özel denetimlere ilişkin bilgilere,

Bankanın yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bu

çıkar çatışmalarını önlemek için şirketçe alınan tedbirler hakkında bilgiye,

Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı iştiraklere ilişkin bilgiye,

Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,

Bankanın faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgiye ulaşılabilir.

Ayrıca; mevzuatta ve kurumsal yönetim ilkelerinin diğer bölümlerinde belirtilen hususlara ek olarak yıllık faaliyet raporlarında;

Raporun dönemi, ortaklığın unvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgilerine,

Bankanın karşılaşılabileceği risklere ilişkin Yönetim Kurulunun değerlendirmesine,

Yapılan ve devam eden sosyal sorumluluk projelerine,

Kâr dağıtım politikasına, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanına, ilişkili taraf işlemleri ve bakiyelerine ilişkin ortaklara sunulması zorunlu bilgilere,

Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar dâhil birçok bilgiye yer verilmiştir.

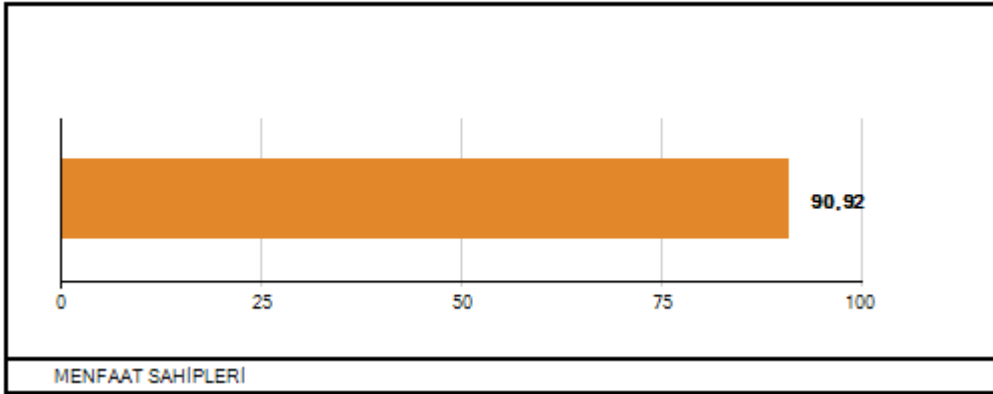
Entegre Faaliyet raporu içeriğinde bankanın sürdürülebilirlik yaklaşımına ve "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi uygun olarak yer verilmiştir.

Yıllık faaliyet raporunda, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan maaş, prim ve benzeri faydalar kişi bazında açıklanması uygun olacaktır.

Yönetim Kurulu; Komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesine, Gelecekte ortaklığın yönetim uygulamalarında kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde bir değişiklik yapma planının olup olmadığına ilişkin açıklamalara yer yer verilmesi Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu güçlendirecektir.

Bu alt bölümde şirketin ilkelere uyum sağladığı belirlenmiştir.

C. MENFAAT SAHİPLERİ



Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Banka Etik kodunu oluşturulmuş etik değerler banka kurumsal internet sitesinden kamuoyu ile paylaşılmıştır.
- ✓ Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımını zorlaştıran düzenlemeler yoktur.
- ✓ Müşteriler ve diğer menfaat sahiplerini ilgilendiren birçok iç düzenleme yapılmıştır.
- ✓ Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.
- ✓ Banka Çalışanlar ve müşterilere yönelik düzenli olarak memnuniyet anketleri yapmaktadır.
- ✓ Banka Sürdürülebilirlik Yaklaşımını oluşturmuş ve uyum raporunu hazırlamış Entegre Faaliyet raporu aracılığı ile kamuya açıklamıştır.
- ✓ Banka Sosyal Sorumluluk kapsamındaki yaptığı çalışmalarını kamuoyu ile paylaşmaktadır.
- ✓/* Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını destekleyici düzenlemelerin geliştirilmesi, ana sözleşme ve iç düzenlemelerde yer verilmesi uygun olacaktır.

- ✓/* Bankanın Tazminat politikasının kamuoyu ile paylaşılması uygun olacaktır.

Bu bölümde Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere **Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası, Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi, Bankanın İnsan Kaynakları Politikası, Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler, Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik** başlıkları çerçevesinde **71** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden **90,92** puan almıştır.

a. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası

Kurumsal Yönetim İlkelerinde menfaat sahipleri, bankanın hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan pay sahipleri, çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, Kamu, çeşitli sivil toplum kuruluşları gibi kişi, kurum veya çıkar gruplarıdır.

Banka işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına aldığı gözlenmiştir.

Menfaat sahipleri, haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli bir şekilde bilgilendirilmekte

ve bu amaçla bankanın kurumsal internet sayfası <https://www.kuveytturk.com.tr> aktif olarak kullanılmaktadır.

Banka Dijital kanallarında müşteri deneyimini ölçmek ve geliştirmek için Kullanıcı Deneyimi Kontrol Mekanizması oluşturmuş, bu mekanizma ile müşterilerinin dijital temas noktalarındaki memnuniyet düzeyini sürekli olarak takip etme olanağı sağlamaktadır. Banka Müşteri memnuniyetini ölçmek için gönderdiği işlem bazlı SMS anketlerinden elde edilen sonuçlara göre Güncel Müşteri Memnuniyeti (CSAT) skoru %88 olarak belirlenmiştir. (2025)

Banka çalışanlarının öneri ve taleplerini anonim şekilde iletebildiği **Çalışan Memnuniyet Hattı** ile hem daha iyi bir çalışma ortamı geliştirmesine ve çalışanlarla iletişimin güçlendirilmesine katkı destek sağlanmaktadır.

Banka, menfaat sahiplerinin bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini bankaya iletebilmesi için gerekli mekanizmaları oluşturmuştur. Etik kod ihlali ile karşılaşan, etik ihlal olabileceğini düşünen ya da etik ihlal olabileceği konusunda etikbildirim@kuveytturk.com.tr adresinden ve "Etik Bildirim Sistemi (EBS)" olarak yer alan sisteme giriş yapılarak gerçekleştirilir. 7 gün 24 saat giriş yapılabilecek bu alandaki bilgiler, sadece Etikten Sorumlu Yönetici, Etikten Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Teftiş Kurulu Başkanı ile inceleme ve soruşturma müfettişlerinde incelenmektedir.

Bankanın Çalışanlara yönelik olarak Tazminat Politikası'nın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanması uygun olacaktır.

Bankanın bu alt bölümle ilgili uygulamaları ilkelere iyi derecede uyumludur.

b. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Ana sözleşmede ve diğer banka içi uygulamalarda menfaat sahiplerinin doğrudan banka yönetimine katılımını destekleyen

düzenlemeler bulunmamaktadır. Menfaat sahiplerinin doğrudan banka yönetimine katılımının desteklenmesi amacıyla Kurumsal Yönetim İlkeleri Çerçevesi kapsamında sürekli iyileştirmeler yapılmasının amaçlandığı uygulamalarla ilgili çalışmalar yapıldığı bilgisine ulaşılmıştır.

Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici modellerin geliştirilmesi ve söz konusu modellere bankanın iç düzenlemelerinde veya ana sözleşmesinde yer verilmesi ilkelere uyumu güçlendirecektir.

c. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası

2025 yıl sonu itibarıyla Kuveyt Türk Katılım Bankasında toplam çalışan sayısı 6.379 kişidir. Çalışanların %21,10 kadınlardan oluşurken, Çalışanlardan 711 kişi lise ve ön lisans, 4.300 kişi lisans ve 1.368 kişi yüksek lisans mezunudur, Bankanın engelli çalışan oranı ise %2,4'tür.

Bankanın İnsan Kaynakları Politikasının çağdaş normlara uygun, eşitlikçi, performans odaklı, başarılı, aidiyet duygusu ve motivasyonu yüksek çalışanlar yaratmaya dönük olduğu kanısına varılmıştır.

Diğer yandan; işe alma, ödüllendirme, disiplin uygulamaları, personelin yetki ve sorumlulukları, ücret, sağlık hakları, izin hakları, kariyer planlama, terfiler, görev değişiklikleri ve işten çıkarma, ölüm, istifa, emeklilik ve eğitim prosedürleri belirlenmiştir.

Banka çalışanlarının iş-yaşam dengesini gözetmek, motivasyon ve verimliliklerini artırmak amacıyla esnek çalışma modellerini yaygınlaştırmış, Uzaktan çalışma ve esnek saat uygulamalarıyla çalışanlarımızın iş süreçlerini kendi yaşam tarzlarına uygun şekilde yönetmelerine olanak tanımıştır.

Banka eğitimlerini Kuveyt Türk Akademi markasıyla bir kurumsal akademi perspektifiyle yürütmektedir, Akademi, katılım bankacılığı alanındaki yetkinlik ve stratejileri öğrenme mekanizmalarına yansıtacak şekilde yapılandırılmıştır. Banka tarafından çalışanlar

için Eğitim Politikaları oluşturulmuş ve bu politikalara uygun olarak yıllık eğitim programları yapılmaktadır.

Banka çalışanlarının profesyonel ve kişisel gelişimlerini teşvik etmek amacıyla çeşitli eğitim ve gelişim programları düzenlemektedir. 2025 faaliyet döneminde 6.000'den fazla çalışana yaklaşık 200 binden fazla saat sınıf eğitimi sağlanmıştır. Ayrıca, 6.000'i aşkın çalışana, özgün içeriklerle yaklaşık 120.000 bin saat üzerinde dijital eğitim uygulaması gerçekleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının zihinsel, fiziksel ve duygusal iyi oluş hallerini desteklemek amacıyla KT Akademi bünyesinde "İyi Oluş Akademisi"ni kurmuş olup, bu akademi aracılığıyla stres yönetimi, mindfulness, sağlıklı yaşam ve kişisel gelişim gibi alanlarda çeşitli eğitimler ve etkinlikler düzenlemektedir.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortam ve koşulları sağlandığı, çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmadığı bilgisine ulaşılmıştır.

Bu alt bölümle ilgili olarak Banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsilinin sağlanması geliştirilmesi gereken alan olarak görülmektedir.

Bu alt bölümde banka uygulamalarının kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumlu olduğu kanısına varılmıştır.

d. Müşteriler ve Tedarikçiler ile ilişkiler

Müşteriler, tedarikçiler vb. gruplarla ilişkilere dair yöntemler belirlenmiş ve standartlar tespit edilmiştir. Anılan gruplarla ilişkilerde dürüstlük, güven, tutarlılık, profesyonellik, uzun süreli ilişki ve karşılıklı menfaatlere saygı ilkeleri gözetilmesine özen gösterildiği düşünülmektedir.

Müşteriler, tedarikçiler ve bankanın iş ilişkisinde olduğu diğer kişi ve kurumlarla ilişkiler Banka Etik Kodu'nun 6-4-7 maddesinde tanımlanmıştır. Bankanın Tedarik zinciri, talep sahibi iş birimi, satın alma ve

tedarikçi olarak üç ana unsurdan oluşmaktadır. Satın alma süreçleri talep, teklif, sipariş, teslimat ve fatura aşamalarını içerecek şekilde, bankanın kurumsal portalı ile entegre çalışan e-ihale platformu üzerinden dijital olarak yürütülmektedir.

Banka Müşteri ve tedarikçilerine yönelik olarak yıllık düzenli memnuniyet anketleri yaptırmaktadır.

Banka Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen göstermektedir.

Banka sahip olduğu sertifika ve belgelere aşağıda yer verilmiştir.

- ISO 10002: Müşteri Memnuniyet Yönetim Sistemi,
- ISO 14001:2015 Çevre Yönetim Sistemi,
- ISO 18295 Uluslararası EN 18295-1 Müşteri İletişim Merkezleri Yönetim Sistemi standardına uygun bir kalite yönetim sistemi,
- ISO 50001:2018 Enerji Yönetim Sistemi,

Banka bu alt bölüme ilişkin uygulamaları ilkelerle oldukça uyumludur.

e. Etik Kurallar ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Banka Etik Kod'un amacı, Kuveyt Türk Katılım Bankası Yönetim Kurulu ve tüm çalışanlarının, banka içerisinde ve dışında bankayı ilgilendirecek tüm işlerini belirlenen etik ilkeler çerçevesinde yürütmesini, "Etik Bankacılık Etik Yönetim" uygulamasının eksiksiz ve layıkıyla yapılmasını sağlamaktır.

Banka Etik Kodunda yer alan hükümler Kuveyt Türk Katılım Bankası ve iştiraklerinin Yönetim Kurulu Üyeleri dahil olmak üzere tüm çalışanlarını kapsamaktadır. Etik Kod'da yer alan kurallara, Yönetim Kurulu dahil tüm Kuveyt Türk Çalışanları uymak ve bu kuralları uygulamak sorumluluğundadır.

Bankanın Organizasyonu içerisinde etik yapılanması Etikten Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin sorumluluğunda Etik Komitesi, Etikten sorumlu Yönetici ve Etik Elçileri bulunmaktadır. Etik Elçileri, Banka Etik Kod'da yer alan etik değer ve ilkelerin uyumu hakkında görüş ve önerilerini "Etikten Sorumlu Yönetici"ye raporlar. Etikten Sorumlu Yönetici tarafından iletilen Etik Komitesi kararlarının uygulanmasında ise aktif rol oynarlar.

Kuveyt Türk Katılım Bankası, Yönetim Kurulu ve tüm çalışanlar tarafından benimsenen etik değerler kapsamında Etik Kod'u oluşturmıştır.

Kuveyt Türk'ün başlıca Etik Değerleri;

- 1- Sağlam Bankacılık,
- 2- Adalet,
- 3- Güven,
- 4- Profesyonellik,
- 5- Yenilikçilik,
- 6- Takım Ruhu Değeri Prensipleri,

Bankanın Genel Etik İlkeleri;

- 1- Dürüstlük,
- 2- Adalet,
- 3- Şeffaflık,
- 4- Gizlilik, olarak belirlenmiştir.

Banka Etik İlkelerinin Uygulama alanları Banka Etik Kodu'nun 6.maddesinde bulunan 6-1, 6-2,6-3 ve 6-4 başlıkları altında geniş ve kapsamlı olarak ele alınmıştır.

Banka kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemlerin personel tarafından banka içerisindeki ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini sağlayacak uygun iletişim kanalları oluşturulmuştur.

Etik kod ihlali ile karşılaşan, etik ihlal olabileceğini düşünen ya da etik ihlal olabileceği konusunda kuşkusu bulunan tüm çalışanlar çekinmeden, gizlilik endişesi duymadan ve herhangi bir korku olmadan bu ihlalin incelenmesi ve değerlendirilmesi için "Etik Bildirim Sistemi (EBS)"ni kullanılmaktadır. Etik kodunda Posta ile, Elektronik Posta ve Telefonla yapılacak bildirim adresleri ve belirlenmiş Etik Bildirim sistemi hakkında detaylı bilgi verilmiştir.

Bankanın Etik Kodu, çalışanların iş hayatında adaletli, saygılı ve etik bir ortamda çalışmalarını destekleyen ilkeleri kapsamaktadır. Kuveyt Türk çalışanları birbiriyle ve müşterilerle olan ilişkilerini insan haklarına duyduğu saygı ve Kuveyt Türk Etik İlkeleri gereği dil, din, ırk, cinsiyet, yaş, engellilik durumu, medeni hal, felsefi inanç, mezhep vb. sebeplere dayalı ayırım yapmaksızın dürüstlük, güven, tarafsızlık, şeffaflık ilkelerine uygun olarak çalıştıkları kanısına varılmıştır.

Banka Kurumsal Sosyal sorumluluk Politikasını oluşturmuş kamuoyu ile paylaşmıştır. Bu kapsamda faaliyetlerini gerçekleştirirken oluşturduğu Kurumsal Sosyal Politikalara uygun davranmaktadır.

Kurumsal sosyal sorumluluk çerçevesinde yapılan yardım ve çalışmalara Entegre faaliyet raporlarında ve kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka bu alt bölümde de ilkelere iyi düzeyde uyum sağlamıştır.

f. Sürdürülebilirlik ve Sürdürülebilirlik Yönetimi

2020 yılında yayınlanan Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'nde kurumların çevresel, sosyal, kurumsal yönetim çalışmaları kapsamında açıklamaları beklenen temel ilkeler paylaşılmıştır.

Banka Üst Yönetiminin gerçekleştirdiği çalışmalar sonucunda oluşturulan 2024-2026 Sürdürülebilirlik Strateji Planı Yönetim Kurulu'na sunulmuş, Yönetim Kurulunca onaylanmıştır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturmuş, Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında atılması gereken adımlarla ilgili kararların alınması ve Banka'nın tüm süreçlerine sürdürülebilirlik anlayışının entegre edilmesi, Sürdürülebilirlik Komitesi'nin temel amacı olarak belirlenmiştir. Komite Yönetim Kurulu tarafından onaylanan

Sürdürülebilirlik Politikası ve Stratejisi'nin Kuveyt Türk bünyesindeki tüm karar alma süreçlerinde uygulanmasını sağlamakta ve sürdürülebilirlik odaklı hedefler belirlemektedir. Bu hedefler doğrultusunda Çalışma Grupları tarafından hazırlanan önerileri değerlendirerek karar almaktadır.

Bankanın Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumlulukları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

- İklim değişikliği kaynaklı Kuveyt Türk'ü etkileyecek risk ve fırsatları göz önünde bulundurarak Bankanın stratejisindeki öncelikleri belirlemektedir.
- Fiziksel ve geçiş risklerinin saptanması ve buna yönelik aksiyon ve geçiş planının oluşturulması için Çalışma Grupları'nı desteklemek.
- İklimle bağlantılı önemli finansal risklerin Bankanın stratejisine ve risk yönetimine dahil edilmesini sağlamak.
- Yasal otoritelerden gelen sürdürülebilirlikle ilgili mevzuata ve ulusal/uluslararası iyi uygulama örneklerine Bankanın uyumunu sağlamak için Çalışma Grupları'nı yönlendirmek
- ÇSY konularına göre hazırlanmış Sürdürülebilir Bankacılık Stratejisi'nin tüm bankacılık iş modeline entegrasyonunu sağlamak ve çalışanların tam katılımına yönelik teşvik çalışmalarını desteklemek olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2025 yılında gerçekleştirilen bazı çalışmalarına aşağıda yer verilmiştir.

Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı Çalışma Grupları, "Sürdürülebilirlik Strateji Planı" doğrultusunda faaliyetlerine devam etti.

• 2024-2026 Sürdürülebilirlik Strateji Planı'nda yer alan hedeflerin birçoğunun gerçekleştirilmesi ve Banka'da gelişen sürdürülebilirlik uygulamaları neticesinde Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulan Aksiyon Planı dikkate alınarak Sürdürülebilirlik Strateji Planı için güncelleme çalışmaları başlatıldı.

• Kurum içi sürdürülebilirlik performansını takip etmeyi sağlayan Sürdürülebilirlik Hedef setleri çalışması kapsamında birimler özelinde sürdürülebilirlik

anahtar performans göstergeleri (APG) belirlenerek ilgili ekiplere iletildi.

• Banka'nın katkı sağladığı Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) doğrultusunda öncelikli başlıkları yenilendi.

• Banka'da tüm birimlerin katılımıyla gerçekleştirilen "Boşluk Analizi" çalışması çerçevesinde "Kuveyt Türk Mevcut Durum Analizi ve Yol Haritası" oluşturularak ilgili ekiplerle paylaşıldı.

• "Yeşil Varlık Oranı" hesaplanarak, BDDK'ya raporlandı.

• Kredi tahsis süreçlerine dair "Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Risk Değerlendirme Sistemi (ÇSYRD)" sistemi çalışmaları bir sonraki dönem uygulamaya alınacak şekilde nihai hale getirildi.

• Kapsam 3, kategori 15 yatırım emisyonlarının hesaplanmasına yönelik pilot çalışmalar gerçekleştirildi.

• Banka'da dijital sera gazı envanter yönetim sistemi kurulumu için teknik altyapı çalışmalarına başlandı.

• Sıfır atık projesi kapsamında atıklar geri dönüştürülmeye devam edilerek 74 ton atık geri dönüştürüldü

• "Elektronik Atık Geri Dönüşümü Projesi'ne" devam edildi.

• Isparta'da yer alan 13,7 MWp gücündeki güneş enerjili elektrik santrali ile elektrik ihtiyacının %72'si karşılandı.

• 2025 yılının elektrik tüketiminden kaynaklı Kapsam 2 emisyonları, "YEK-G Sertifikası" ile nötrlendi.

• ÇEKUD iş birliğiyle 20 bin fidanlık bir hatıra ormanı oluşturuldu.

• "Kurumsal Sürdürülebilirlik" ve "Sürdürülebilir Finans" alanlarında ilgili birimlere yönelik eğitimler organize edildi.

• Banka'nın tüm iştirakleriyle toplantı düzenlenerek sürdürülebilirlik konusunda sunum yapıldı. Banka'da yürütülmekte olan faaliyetlere ilişkin bilgi verilerek güncel regülasyon beklentileri aktarıldı.

• "2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu" yayımlandı.

• Dijitalleşme odaklı "Kâğıtsız Bankacılık Projesi" devam etti.

• Banka çalışanları arasında sürdürülebilirlik farkındalığının artırılması amacıyla "Sürdürülebilirlik Kulübü" kuruldu.

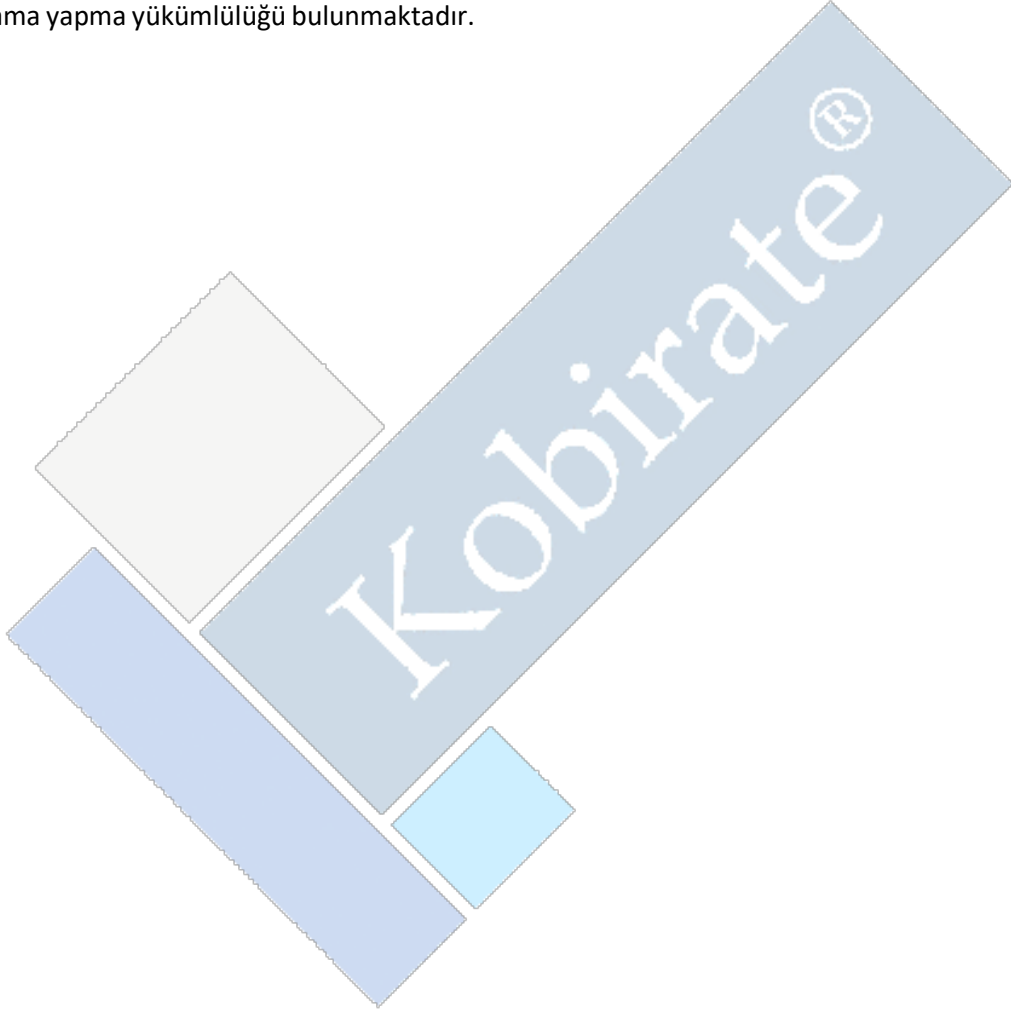
· 2025 yılında gerçekleşen 2024 Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın karbon ayak izi hesaplandı ve karbon kredisi alınarak nötrlendi.

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS); Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından hazırlanmış ve 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanarak, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabi bir kuruluş olarak, eşik değerleri gözetilmeksizin TSRS ile uyumlu raporlama yapma yükümlülüğü bulunmaktadır.

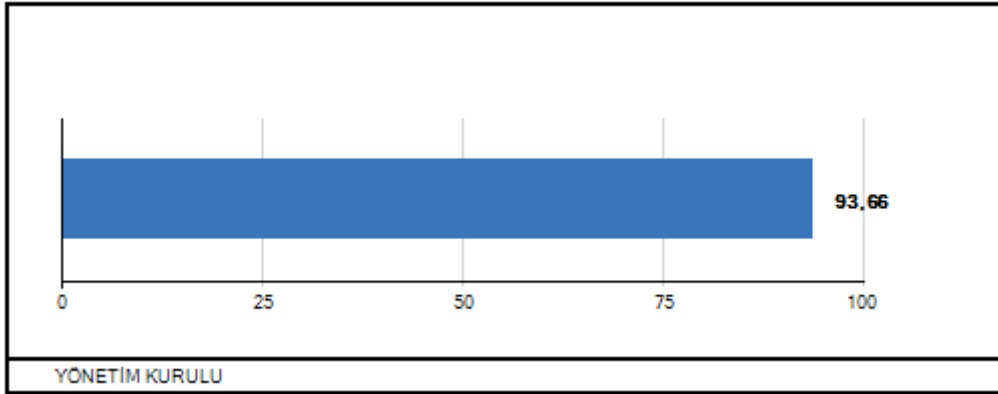
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin Sürdürülebilirlik Uyum Raporu; çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) alanlarındaki sürdürülebilirlik uygulamalarını, yönetim yapısını, stratejisini, iklimle ilgili risk ve fırsatlar, hedefler göstergelerini, Türkiye ve performans Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları’na (TSRS) uygun şekilde sunmaktadır.

Bankanın ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi belgesi mevcuttur,

Bu alt bölümle ilgili olarak kurumsal uyumu geliştirerek devam etmektedir.



D. YÖNETİM KURULU



Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Bankanın stratejik hedefleri, ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynakları yönetim kurulunca belirlenmiştir.
- ✓ Yönetim kurulu başkanlığı ve CEO görevleri farklı kişilerce üstlenilmiştir.
- ✓ Bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi yoktur.
- ✓ Yönetim kurulu üye sayısı, yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmaları için yeterlidir.
- ✓ Yönetim kurulu, çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelere oluşmuştur.
- ✓ Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmakta olup herhangi bir üyeye veto hakkı tanınmamıştır.
- ✓ Başkan ve üyeler toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar.
- ✓ Yönetim kurulu üyeleri ile banka arasında borç/kredi ilişkisi bulunmamaktadır.
- ✓ İlkelerde belirlenen Komiteler oluşturulmuş ve çalışma ilkeleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları neticesinde sebep olabilecekleri zarar banka tarafından sigorta ettirilmiş,
- ✓ Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticiler bazında özeleştirisini ve performans değerlendirmesini yapılmaktadır.

- ✓/* Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan diğer menfaatler faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmamaktadır.
- ✓/* Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları genel kurul toplantısı gündeminde ayrı bir madde olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulması uygun olacaktır.
- ✓/* Yönetim Kurulunda kadın üye bulunmamaktadır.

Bu bölümde banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde **190** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden **93,66** puan almıştır.

a. Yönetim Kurulunun İşlevi

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, ihtiyaç duyulacak insan ve finansal kaynaklarını belirlemiş ve performansını denetlemektedir.

Yönetim Kurulu, banka faaliyetlerinin Kanuna, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemeler ile oluşturulan politikalara uygunluğunu izlemekte, banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

Yönetim Kurulu, yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerin yetki ve sorumlulukları belirlenmiş, Yönetim kurulu, üst düzey yönetim ile banka politikaları ve kurum içi iletişim kanallarının oluşturulması, kurumsal amaçların gerçekleşmesinde kaydedilen ilerlemelerin izlenmesi için düzenli olarak toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu, banka müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının bulgularını, üst yönetimden aldığı banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanmaktadır.

Kurul, bankanın en üst düzeyde karar alma, strateji tayin etme ve temsil yetkisine sahiptir.

Banka bu alt bölümle ilgili olarak ilkelere iyi düzeyde uyum sağlamıştır.

b. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü izlenimi edinilmiştir.

Yönetim Kurulu, başta pay sahipleri olmak üzere bankanın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini oluşturmuştur. Kurulun risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmekte olduğu bilgisi edinilmiştir. İç denetim sisteminin, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgilere yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri farklı kişiler tarafından yerine getirilmektedir. Bu konu banka ana sözleşmesinin 31 maddesinde açık olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulunun banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynadığı düşünülmektedir. Yönetim kurulu bu amaca yönelik olarak Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile yakın iş birliği içerisinde bulunmaktadır.

Banka ana sözleşmesinin 32. Maddesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerini yaparken kusurlarıyla şirkete verebilecekleri zararın giderilmesi için, Türk Ticaret Kanunu'nun 361. maddesi doğrultusunda, şirket sermayesinin yüzde yirmi beşini aşan bir bedelle sigorta yaptırılabilir hükmü bulunmaktadır. Bu kapsamda KFH Takaful tarafından yapılan ve Lloyds tarafından reasüre edilen operasyonel risk sigortası kapsamında mesleki sorumluluk poliçesi bulunmaktadır. Bir yıllık olan poliçenin bitiş süresi 31 Mayıs 2026 tarihli, Poliçenin **Teminat limiti** Her bir kayıp (hasar) için 40 milyon USD ve toplamda 80 milyon USD. **Muafiyet tutarı** Her bir talep için 175.000 USD. Olarak belirlenmiştir.

Bu alt bölümle ilgili olarak bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun iyi düzeydedir.

c. Yönetim Kurulunun Yapısı

Banka ana sözleşmesinin 31. Maddesine göre; bankanın işleri ve idaresi, Ortaklar Genel Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerince belirlenen asgari şartlar hükümlerine göre Genel Kurul tarafından en fazla 3 yıl için seçilecek asgari 7 üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir. Genel Müdür, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmesi mümkündür.

Banka yönetim kurulu 1 (bir) başkan 1 (bir) Başkan Yardımcısı ve 7 (yedi) üye olmak üzere toplam 9 (dokuz) kişiden oluşturulmuştur. Bu haliyle yönetim kurulunun oluşturulmasında en az 7 (yedi) üyenin bulunması koşuluna

uyulmuş olup yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmaları ve komitelerin oluşumu ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmeleri bakımından üye sayısının yeterli ve uygun olduğu görülmüştür.

Yönetim kurulunda Genel Müdür icracı üye olup diğer 8 (Sekiz) üyesi icracı olmayan üyelere teşkil etmiştir.

Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında bulunmaktadır. Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde bulunan denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir. Kuveyt Türk Katılım Bankası'nda bu kapsamda üç Yönetim Kurulu üyesi bulunmaktadır.

İcracı olmayan diğer üyeler kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan kriterler çerçevesinde bağımsız üye niteliğini sahip değildir.

Bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ile İcra Başkanı/Genel Müdürün görev ve yetkilerinin net bir biçimde ayrıştırılması bu ayrım yazılı olarak banka esas sözleşmesinde ifade edilmiştir.

Banka hukuk biriminden alınan 18.02.2026 tarihli yazıda, Görevleri nedeni ile yönetim kurulu üyeleri aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmadığı bilgisine ulaşılmıştır.

Yönetim Kurulunda Kadın üye bulunmamaktadır. Kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlemesi, bu hedeflere ulaşmak için bir politika oluşturması ve yönetim kurulunun bu hedeflere ulaşma hususunda sağlanan ilerlemeyi yıllık olarak değerlendirmesi,

Bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak görülmüştür.

d. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Banka ana sözleşmesinin Yönetim Kurulu Toplantılarına ilişkin 37. Maddesine göre; Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan'ın veya Genel Müdür'ün daveti ile toplanmaktadır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan'dan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu her çeyrek dönemde en az bir defa olmak üzere bir mali yıl içinde en az altı defa toplanır. Toplantı fiziken yapılabileceği gibi, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca üyelerinin tamamının veya bir kısmının katılabilceği 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.

Her Yönetim Kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve üyeler toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar. Müzakere edilen konuda lehte ve aleyhte oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır. Tahir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu toplantıları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen düzenli aralıklarla yapılmaktadır. Yönetim Kurulu, bankanın iş ve işlemleri lüzum gösterdikçe, üye tam sayısının çoğunluğuyla toplanıp ve toplantıda bulunan üyelerin çoğunluğu ile karar alınmakta olup, Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanmaktadır. Yönetim Kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemi belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu başkanı, yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgiler, eşit bilgi akışı sağlanması amacıyla, toplantıdan yeterli zaman önce

yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulması sağlandığı bilgisi edinilmiştir.

Belgeler üzerinde yapılan çalışmalar ve ilgililerle yapılan görüşmeler sonucu Yönetim Kurulu toplantılarının mevzuat ve ana sözleşmeye uygun yapıldığı izlenimi edinilmiştir.

Yönetim Kurulu Sekreteryası Yönetim Kuruluna bağlı çalışmaktadır. Biri yönetici olmak üzere 2 kişi görev yapmaktadır.

Bankanın bu alt bölümle ilgili uygulamaları ilkelerle uyumludur.

e. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komiteler

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi, Risk Komitesi, Ücret ve Aday belirleme Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk komitelerini oluşturmuş olup komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve yazılı dokümanlar olarak kurul tarafından onaylandıktan sonra elektronik ortamda kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin iki üyeden oluşması halinde her ikisinin, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşması zorunludur ilkesine uyulmuştur.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet edip ve görüşlerinden faydalanmakta, komitelerde yapılan tüm çalışmalar yazılı hale getirip kayıtları tutulmaktadır.

Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmakta olup çalışmaları

hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunmaktadır.

- Denetimden Sorumlu Komite;

Bankanın Denetimden sorumlu komitesi üç üyeden oluşturulmuştur. Komitenin görev ve yetkileri ve çalışma esasları belirlenmiş kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Denetim Komitesinin Görev ve Sorumlulukları;

- İç Denetim ve Bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin yerine getirilmesiyle ilgili 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.

Komite 2025 yılında 8 adet toplantı gerçekleştirilmiştir. 8 adet rapor bulunmaktadır. Komite üyeleri %95 toplantıya katılım sağlamıştır.

- Kurumsal Yönetim Komitesi;

Komite 3 yönetim kurulu üyesi tarafından oluşturulmuştur. Komitenin görev ve yetkileri ve çalışma esasları Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiş, Kurumsal Yönetim Komitesinin Görev ve Sorumlulukları aşağıda yer verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi ilgili mevzuat ve Banka etik kuralları doğrultusunda, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere çalışmalarına devam etmektedir. Komite 2025 yılında 1 adet toplantı gerçekleştirilmiştir, 1 adet rapor

bulunmaktadır, Komite üyeleri %100 toplantıya katılım sağlamıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi ile yakın çalışma ortamı içerisinde olan Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü yılda bir kez yönetim kuruluna faaliyetleri ile ilgili raporlama yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesinde Yatırımcı İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Müdürü veya bu bölümün bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcısının Komitede yer alması uygun olacaktır.

- Riski Komitesi;

Bankanın Risk komitesi iki üyeden oluşturulmuştur. Komitenin görev ve yetkileri ve çalışma esasları belirlenmiş konu oyu ile paylaşılmıştır.

Risk Komitesinin Görev ve Sorumlulukları;

- Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde risk yönetimi, iç kontrol ve uyumla ilgili iç sistemler sorumlusu görevini yürütmek,
- Risk yönetimi, iç kontrol ve uyumla ilgili iç sistemleri oluşturmak, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerden kendisine bağlı olanların faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile yönetmelik ve uygulama usullerini Yönetim Kurulu onayına sunulmadan önce gözden geçirmek, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerden kendisine bağlı olanların koordinasyonunu sağlamak,
- Kendisine bağlı olan iç sistem birimlerine ilişkin uygulamalar ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ya da bağımsız denetçilerce tespit edilen hata veya eksiklikleri zamanında dikkate alarak gidermek için gerekli önlemleri almak üzere Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek, tespit edilen hata ve eksiklikleri değerlendirerek aynı veya benzer eksiklik ve hataların oluşabileceği alanlara

ilişkin iç kontrol faaliyetlerinin yönlendirilmesini sağlamak,

- Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olmak,

- İSEDES'in tasarlanması, tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmek suretiyle maruz kalınan riskler için yeterli sermaye bulundurulmasını sağlamaktır.

Komite 2025 yılında 6 adet toplantı gerçekleştirilmiştir. 6 adet rapor bulunmaktadır.

Komite üyeleri %95 toplantıya katılım sağlamıştır.

- Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi;

Bankanın Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi üç üyeden oluşturulmuştur.

Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi, Banka'nın ücret yapısının rekabet gücünü yıllık olarak gözden geçirmek, ücret alanındaki gelişmeler ve en iyi uygulamalardan haberdar olmak amacıyla çalışmalarına devam etmek. Yönetim Kurulu'na ücretlendirme ile ilgili konularda rehberlik etmek şeklinde belirlenmiştir.

- Diğer Komiteler

Yukarıda belirtilen komitelerin dışında Banka yönetim Kurulunca, Danışma Komitesi, İcra Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Kredi komitesi bulunmaktadır.

Oluşturulan komitelerde Yönetim Kurulu üyelerinin birden fazla komitede yer almamasının sağlanması uygun olacaktır.

f. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Üst düzey yönetim, personel için yetki ve sorumlulukları, politika ve uygulama usullerine, etik kurallara ve profesyonel uygulamalara bağlılığı da içerecek şekilde açıkça belirlemiştir.

Üst düzey yönetim, banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamakta, yönetim kurulunun onayladığı finansal ve operasyonel planlara uygun olarak hareket etmekte, görevini yerine getirirken, Kanuna, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmekte olduğu gözlenmiştir.

Bankada KFH'ı temsil eden üyeler için performans değerlendirmesi yapılmakta olduğu bilgisi verilmiştir.

Üst yönetim, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının tüm bulgularını zamanında ve etkin bir şekilde kullanmakta, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının saptadığı problemlerin zamanında düzeltilmesini sağlamakta olduğu kanısına varılmıştır.

Bankanın, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç ve kredi vermediği veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmadığı veya lehine kefalet gibi teminatlar vermediği bilgisi edinilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler ilkelerde önerilen kişi bazında açıklanması hususunu karşılamamaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları genel kurul toplantısı gündeminde ayrı bir madde olarak pay sahiplerinin bilgisine sunularak ortaklara bu konuda görüş bildirme imkânı tanınması, bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikasına bankanın internet sitesinde yer verilmesi uygun olacaktır.

Şirketin bu alt başlıktaki uygulamalarının ilkelere uyumunda geliştirilmesi gereken alanlar bulunmaktadır.

6- KOBİRATE ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME VE KURUMSAL YÖNETİM HİZMETLERİ
A. Ş. KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME NOTLARI VE TANIMLARI

NOT	TANIMLARI
9–10	Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine büyük ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Banka için oluşabilecek tüm riskler tespit edilmiş ve aktif şekilde kontrol edilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkelerine tam uyumludur. Banka BİST kurumsal yönetim endeksinde en üst düzeyde katılmaya/endeekte kalmaya hak kazanmıştır
7–8,9	Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş az sayıda iyileştirilmeye gerek olsa da çalışmaktadır. Banka için oluşabilecek riskler önemli ölçüde tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim ilkelerinde bazı iyileştirmelere gereksinim vardır.
6–6,9	Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine orta düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri orta düzeyde oluşturulmuş ve çalışmakta fakat iyileştirme gereksinimi vardır. Banka için oluşabilecek riskler tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Menfaat sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşullarında bazı iyileştirme gereksinimi vardır.

NOT	TANIMLARI
4-5,9	Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine asgari düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri asgari düzeyde oluşturulmuş tam ve etkin değildir. Banka için oluşabilecek riskler tam tespit edilememiş, henüz kontrol altına alınamamıştır. Pay sahipleri hakları, Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları, Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşullarında, Kurumsal yönetim ilkelerine göre önemli düzeyde iyileştirmelere gereksinim vardır.
< 4	Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum sağlayamamıştır. İç Kontrol sistemlerini oluşturamamış Banka için oluşabilecek riskler tespit edilememiş ve bu riskler yönetilememektedir. Banka kurumsal yönetim ilkelerine her kademedede duyarlı değildir. Pay sahipleri hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları ve yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları önemli derecede zaaflar içermekte ve yatırımcı için maddi kayıplara neden olabilecek düzeydedir.

