



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

15 Nisan 2022

İÇİNDEKİLER

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

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.



Kurumsal Yönetim Notu:

9,32
BNK



ANA BÖLÜMLER: Ort. 93,21

Pay Sahipleri : 94,08



Kamuyu Aydınlatma ve Seffalık : 97,33



Menfaat Sahipleri : 98,09



Yönetim Kurulu : 87,57



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Kalkınma Ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("TKYB", "Banka") Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin düzenlenen bu rapor, Banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

TKYB kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki istekliliği de göz önüne alınarak, Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde belirlenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. TKYB, SAHA'nın 10 Mart 2021 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne ("DKYE") göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **9,41** alan TKYB pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uymuştur ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler almıştır. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz yoktur. Banka'nın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Genel kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın medya dahil kamuya açık olarak yapılması hususu genel kurul iç yönergesinde düzenlenmiştir. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması iyileştirmeye açık bir alandır.

TKYB, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,73** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) mevzuata uygun bir şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya açıklanmış ve yıllık faaliyet raporunda formların bağlantılarına yer verilmiştir. Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde açıklanmaktadır. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

Banka, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,81** almıştır. TKYB'nin yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

Yönetim Kurulu başlığından **8,76** alan TKYB'de yönetim kurulu, Banka'nın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 7 kişilik yönetim kurulunda 4 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile Banka'da sebep olacakları zararın tazmini için bir yönetici sorumluluk sigortası bulunmakta ancak Banka sermayesinin %25'in aşmamaktadır. Ayrıca, yönetim kurulunda kadın üye olmayışı ve yönetim kurulu üyelerinin Banka dışında başka görev veya görevler almasının düzenlenmemiş olması ve bu başlık altında iyileştirmeye açık alanlar olarak tespit edilmiştir.

Derecelendirme Metodolojisi

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

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

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır. Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, Şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık Şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

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

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

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

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

Şirket Hakkında

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.	
 KALKINMA YATIRIM BANKASI	Yönetim Kurulu Başkanı Raci Kaya Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim Halil Öztop
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL Telefon: (0216) 636 87 00 www.kalkinma.com.tr	Hazine ve Serm. Piy. İşl. Op. Birimi Yöneticisi Metin Yılmaz Tel: (216) 636 87 00 metin.yilmaz@kalkinma.com.tr

TKYB, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'da daha sonraki dönemler 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname, 15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve 14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla bazı statü ve unvan değişiklikleri meydana gelmiştir. Son olarak 24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek Banka'nın unvanı son halini almıştır.

TKYB, ülkemizdeki işletmelere kredi ve sermaye desteği yanı sıra yatırım bankacılığı hizmetleri ile de Türkiye'nin yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmak için çalışan kamusal nitelikli bir kalkınma bankasıdır. Bankanın kredilendirme ve yatırım bankacılığı yanı sıra diğer bir ana faaliyet alanı da Türkiye Kalkınma Fonu'dur.

Banka'nın halka açık olan hisseleri "KLNMA" kodu ile Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir.

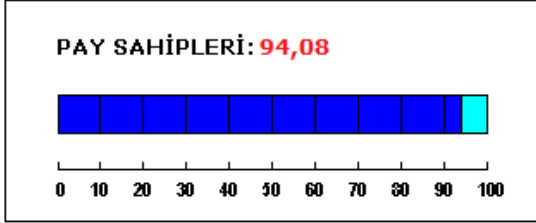
Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

TKYB Sermaye Yapısı		
Ortakların Ünvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay %
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.981.630.610,61	99,08
DİĞER	18.369.389,39	0,92
TOPLAM	2.000.000.000	100

Banka'nın Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu		
İsim	Görevi	Komite Görevi
Raci Kaya	Yönetim Kurulu Başkanı	
Hakan Ertürk	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
İbrahim Halil Öztop	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	
Salim Can Karaşıklı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Turgay Geçer	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı
Erdal Erdem	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Karademir	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamıştır.
+	Banka'nın bir kâr dağıtım politikası var ve kamuya açıklanmıştır.
+	Oy hakkında imtiyaz yoktur.
+	Genel kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın medya dahil kamuya açık olarak yapılması hususu genel kurul iç yönergesinde düzenlenmiştir.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, ancak Banka mevzuatta halka açık Bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Banka'nın, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Birimi yürütmektedir.

Banka organlarının yanı sıra söz konusu birimler, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir:

- Yatırımcılar ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulması,
- Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka düzenlemelerine uygun olarak yapılması,
- Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanların hazırlanması,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesinin gözetimi.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Banka'nın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

TKYB Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Sn. Metin Yılmaz, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere; Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş bir bilgilendirme politikası mevcuttur. Söz konusu politika, 2013 yılında gerçekleştirilen genel kurullarda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

1.3. Azınlık Hakları:

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının Banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

1.4. Genel Kurul:

25.03.2022 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 03.03.2022 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Bunların yanı sıra, Banka'nın gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırladığı görülmüştür.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, Banka'nın merkeziile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kâr dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle Banka'nın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, Banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi yer almaktadır. Ancak Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, Banka ve Banka'nın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi eklenmesi iyileştirmeye açık bir alandır.

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

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar Banka genel merkezinde yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş olduğu, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verildiği genel kurul toplantı tutanağından anlaşılmaktadır.

Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisislerinin, Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya Banka'nın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası adına yapması veya aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka Banka'ya sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi ile ilgili olarak izin verilmesi genel kurul gündemine dahil edilmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususu genel kurul iç yönergesiyle düzenlenmiştir.

Banka, yapılacak yardım ve bağışlara ilişkin bir politika oluşturmuş ve bu politikayı 2019 faaliyet dönemine ilişkin gerçekleştirilen genel kurulda ortakların onayına sunmuştur.

Ancak, Banka'nın 2021 yılı içerisinde herhangi bir bağış ve yardım işlemi olmamasına karşın, genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve

yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmemiş olması gibi iyileştirmeye açık alanlar vardır.

1.5. Oy Hakkı:

Oy hakkında imtiyaz yoktur ve Banka oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlamaktadır.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

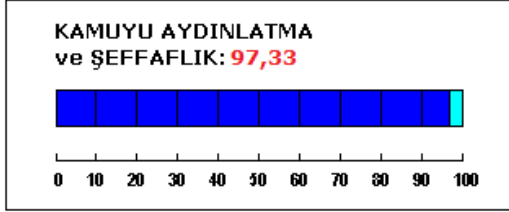
Banka'nın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kâr dağıtım politikası yatırımcıların Banka'nın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir. Buna karşın, esas sözleşmede kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

1.7. Payların Devri:

Payların devri hususunda; herhangi bir zorlaştırıcı hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.
+	Kâr dağıtım politikası internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
+	Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmıştır.
-	Faaliyet raporunda, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler kişi bazında yayınlanmamıştır.

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Banka'ya ait internet sitesi (www.kalkinma.com.tr) aktif olarak

kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Banka'nın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte Banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, izahnameler, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kâr dağıtım politikası, Banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular bölümü yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka'nın internet sitesinde ortaklık yapısı açıklanmıştır. Dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten fazla paya sahip olan gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlamlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Banka'nın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, özel durum açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, sürdürülebilirlik raporu, üst yönetim

hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, gizlilik politikası, yatırımcıları ilgilendirecek olay ve gelişmelere ilişkin takvim ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Son 5 yıla ait temettü ödeme ve sermaye artırım bilgilerine internet sitesinde yer verilmiştir.

2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim Kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun Banka'nın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır. Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgilerine,
- b. Dönem içinde Yönetim Kurulunda ve komitelerde görev alan üyelerin isimlerine ve yetki sınırlarına,
- c. Banka'nın faaliyet gösterdiği sektörler ve bu sektörler içerisindeki yeri hakkında bilgiye,
- d. Banka'nın birimlerinin nitelikleri, faaliyet ve performanslarına ilişkin genel açıklamalar ve bunlarda yıl içerisinde görülen gelişmelere,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler,
- f. Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) ulaşım adresleri,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgilere,
- h. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlara,
- i. Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısına,
- j. Personele sağlanan menfaatler ve personel sayısı bilgilerine,
- k. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolara,
- l. Banka'nın finansman kaynakları ve risk yönetim politikalarına,

m. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara

yer verilmiştir.

Faaliyet raporunda kâr dağıtım politikasının olmayışı iyileştirmeye açık bir alandır.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak, faaliyet raporunda;

- a. Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin Banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. Yönetim Kurulu komitelerinin üyeleri, toplanma sıklığı,
- c. Yönetim Kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve Yönetim Kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumlarına,
- d. Banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- e. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- f. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran Banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- g. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

Bunlara karşın; Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından kişi bazında verilmesi esastır.

2.3. Bağımsız Denetim:

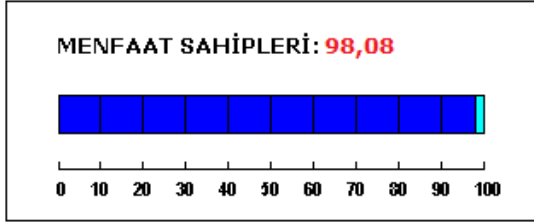
Banka'nın bağımsız denetimini yapan kuruluş; KPMG Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'dir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır. Aynı şekilde, bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış anlaşmazlıklar bulunmadığı beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, şirkete aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmıştır.
+	Banka'nın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumlu. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir.
+	Etkin bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır.
+	Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını destekleyici yazılı düzenlemeler bulunmaktadır.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân

verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur. Bu amaçla yönetim kurulu komiteleri harici çeşitli komiteler kurulmuş olup Banka yöneticileri ilgili komitelerin toplantılarına katılıp görüş bildirmektedirler. Ayrıca intranet üzerinden fikir platformu vasıtası ile tüm çalışanlar fikir ve önerilerini üst yönetime iletebilmektedir.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Banka'nın satın alma politikası, Satın Alma ve İhale Yönetmeliği maddeleri uyarınca işin/hizmetin kapsam ve türüne göre ihale, pazarlık, doğrudan temin yöntemlerini kapsamaktadır. Blok hissedar ya da bağlı şirketler vasıtasıyla yapılmamaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, Banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, Banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirildiği görülmüştür. Menfaat sahiplerinin yönetime katılımını sağlamak için yönetim kurulu komiteleri harici komiteler kurulmuştur.

Ayrıca intranet üzerinden fikir platformu vasıtası ile tüm çalışanlar fikir ve önerilerini üst yönetime iletebilmektedir.

Banka, Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası ISO 14001:2018 ve Kalite Yönetim Sistemi ISO 9001:2015 ve İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ISO 45001: 2018 sertifikalarını almıştır.

3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Banka'nın yazılı insan kaynakları politikası mevcuttur.

İşe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken eşitlik esas alınmış ve saydamlık sağlanmıştır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi beceri ve görgülerini artırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmektedir.

Bankada ücretlendirme ve performans yönetimi birlikte çalışan sistemler olup Banka çalışanlarının ücretleri; yetkinliklerine, sorumluluk düzeylerine, performans notlarına ve sektör koşullarına göre belirlenmektedir.

Banka'nın insan kaynakları politikası iş güvenliği, çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimleri için kapsamlı olanaklar ve fırsat eşitliğine dayanmaktadır. Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

3.4. Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler:

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

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka'nın internet sitesinde yer alan Etik Kurallar bütününde, tüm çalışanların uymayı taahhüt ettiği davranışlar ile personelin yatırım bankacılığına dair işlemlerinde dikkatle uymak zorunda olduğu yasaklar ve Bankanın müşterileri ve paydaşları ile olan ilişkilerindeki tutum, davranış ve

işlemlerin Banka ilkelerine ters düşen taraflarını ayrıntılı olarak belirlemiştir.

Banka Etik kuralları, Müşterilere karşı sorumluluk, çalışanların bankacılığa ve birbirine karşı sorumlulukları, çalışanların Banka'ya karşı sorumlulukları, Banka'nın iş ilişkileri, Banka'nın medya ve dış kurumlarla ilişkileri, gizlilik ve suç gelirlerinin aklanması başlıklarını içermektedir.

Banka, salgının ekonomi üzerindeki etkilerinin giderilmesi amacıyla ekonomi yönetimi tarafından uygulanan politikaları desteklemekte ve kademeli normalleşme döneminde aktif rol almaktadır. Kurumsal bankacılık alanında Banka ve ülkemiz için önemli bir adım olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı toplam 18 milyar TL-10 yıla kadar vadeli Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi olan "Yatırıma Destek" TL kredisi, 2020 yılı Haziran ayında devreye alınmıştır. 2021 yılında Yatırıma Destek Yatırım Kredisi kullandırmalarına devam edilmiştir.

TKYB, 2021 yılında Resmi İstihdamın Artırılması (Formal Employment Creation Project) projesi kapsamında 2020 yılında Dünya Bankası'ndan sağlanan 316 milyon avro kredi kullandırılmaya başlanmıştır.

Bunların yanı sıra Banka, Yenilenebilir Enerji ve Enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile GREEN III başlığı ile 170 milyon ABD doları tutarında 12 yıl vadeli kredi anlaşması imzalamıştır.

3.6. Sürdürülebilirlik

Banka, tüm çalışanlarını ve faaliyetlerini kapsayan "Çevre ve Sosyal Politikası" ile ortaya çıkabilecek doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini yönetmeyi amaçlamaktadır. Rutin karar alma süreçlerinin bir parçası olarak finansman desteği sağladığı firmaların çevresel ve sosyal risklerini finansal risklerinden ayrı görmemektedir. Hem müşterilerinin hem de projelerinin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir.

Banka ayrıca müşterileri için çevresel ve sosyal aksiyon planları hazırlayarak çevresel sosyal kapasitelerinin geliştirilmesine aracılık etmektedir. Kredi vadesi boyunca da müşterilerinin çevresel ve sosyal performansını izlemektedir. Finansman sağlanan tüm müşterilerde Şikâyet Giderme Mekanizması kurulmuş ve Paydaş Katılım Planları hazırlanmıştır.

Banka, finanse ettiği tüm yatırımların Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkısını ölçmektedir. Banka 2021 sonu itibarıyla 17 SKA'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır. Banka, Türkiye'nin kalkınmasını desteklemeyi ve sürdürülebilir finansmanda yol gösterici olmayı bankacılık anlayışının temeline yerleştirmiştir. 2021 yılı sonu itibarıyla portföyünün yaklaşık %81'i sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmaktadır ve finanse ettiği projelerle yaklaşık 3 milyon ton sera gazı emisyonu salımını da engellemektedir.

Banka, uluslararası alanda tanınan lider derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (Environmental, Social and Governance (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesinde Türkiye ve Ortadoğu/Afrika'daki tüm kurumlar arasında birinci oldu. Banka 11,0 risk notuyla uluslararası 15 bin kuruluşun yer aldığı bu değerlendirmede en iyi 308'inci kuruluş olurken Türkiye ve Afrika-Orta Doğu'nun lider şirketi unvanını da kazanmış oldu.

Banka, IFC öncülüğündeki "Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri"ni imzalayan Türkiye'den ilk ve tek kurum olmuştur. Banka, 2021 yılı Eylül ayında imzaladığı Etki Prensiplerinin küresel standartları doğrultusunda; proje finansmanı ve Kalkınma Fonu faaliyetlerini "etki lensi" ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlayarak yönetmeyi hedeflemektedir. Banka, etki ölçümü ve etki raporlaması faaliyetlerini imzacısı olduğu

uluslararası normlar çerçevesinde yürütmektedir. Banka aynı zamanda etki yatırımcılığını yaygınlaştırmak amacıyla çalışan ve alanında lider olan Küresel Etki Yatırımcılığı Ağı'nın (GIIN) üyesi ve Etki Yatırımı Danışma Kurulu (EYDK)'nun da kurucu üyesidir.

Banka'nın 2022 Nisan ayında yayınlanacak olan Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri, LMA Yeşil Kredi Prensipleri ve LMA Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu olacaktır. Banka'nın, çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri ve girişimlerinin olduğu görülmüştür. Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren sürdürülebilirlik ve entegre raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır.

Banka, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkenin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir. Bu anlayışla Banka, sürdürülebilirlik stratejisini tüm bankacılık operasyonlarına entegre etmiştir.

2020 yılında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlığını Genel Müdür üstlenmekte, yönlendirme ve gözetim görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi de yer almaktadır.

Banka 2021 yılında ilk entegre raporunu yayımlamıştır. Banka, yayımlanmış olduğu bu rapor ile 47 yıldır Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği, değer yaratma modelini, stratejisini, sermaye öğelerini, hedeflerini, bankacılık faaliyetleri ile oluşturduğu ekonomik, çevresel ve sosyal değeri ve bu alanlardaki performansını tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Raporla Küresel Raporlama İnisyatifi

(GRI) Standartları yansira Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation) tarafından yürütölmekte olan Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi esas alınmıştır. Entegre Rapor kapsamında yer alan Sürdürülebilirlik odaklı veriler bağımsız kuruluşlar tarafından doğrulanmıştır. Banka, çalışanlarının sürdürülebilirliğe ilişkin farkındalığını artırmak için gerçekleştirdiği çalışmalara 2021 yılında da devam etmiştir. 2021 yılında Banka, sürdürülebilirlik alanında, 314 çalışanına toplam 575 saat eğitim vermiştir.

Banka kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin yönetilmesi için 2010 yılında kurduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile olumsuz çevre etkilerinin tespiti ve azaltılması, olumlu çevre etkilerinin artırılması, kaynak kullanımının azaltılması ve performansının izlenmesi için gerekli faaliyetleri yürütmektedir.

Banka, 2021 yılında ISO 9001 ve ISO 45001 sertifikaları da almıştır. Banka, bu çalışmalar doğrultusunda Kalite, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikasını oluşturarak tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur.

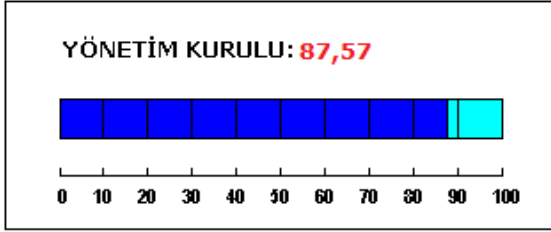
Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını takip etmekte ve hesaplamakta, TS EN ISO 14064 Standardı kapsamında doğrulamakta ve uluslararası standartlara uygun olarak nötrlemektedir.

Banka, 2016 yılından beri dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'nin İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2021 yılında elde ettiği B skoru ile finans sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur.

Banka, ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde katılım

sağlamaktadır. 2019 yılında UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olan Banka, 2021 yılında prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarına katılım sağlamaktadır.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Banka'nın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiştir.
+	Yönetim Kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim Kurulunda 4 bağımsız üye bulunmaktadır.
+	Yönetim Kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değildir.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi ve Ücret komiteleri ihdas edilmiş ve işlevseldir.
=	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta edilmiştir, ancak Kurumsal Yönetim Tebliğinde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.
-	Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır.
-	Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ve menfaatler kişi bazında açıklanmamıştır.

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim Kurulu; aldığı stratejik kararlarla, Banka'nın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Banka'nın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, Banka'yı

bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim Kurulu; Banka'nın stratejik hedeflerini tanımlamış, Banka'nın ihtiyaç duyacağı insan ve finansman kaynaklarını belirlemiş ve Banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

Banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu da gözetmektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim Kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır. Yönetim Kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili Yönetim Kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, Yönetim Kurulu yılda en az bir kez risk ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontrol ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Yönetim Kurulu başkanı ile genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrılmış ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir. Banka'da tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta edilmiştir, ancak Kurumsal Yönetim Tebliğinde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Banka Yönetim Kurulu 7 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun çoğunluğu icracı değildir. Görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 4 bağımsız üye vardır. Esas sözleşmede bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısına üst sınır getirilmemiş olup bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri üç yıl olarak belirlenmiştir.

Bankada bulunan 4 bağımsız üyenin tamamı denetim komitesi üyesidir.

Yönetim Kurulu'nda %25 oranında kadın üye hedefi ve bu hedefe yönelik bir politika bulunmamakla birlikte fırsat eşitliği politikası vardır. Yönetim Kurulunda kadın üye olmayışı iyileştirmeye açık bir alandır.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim Kurulu Banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. Son bir yılda 19 toplantı yapılmıştır. Üyelerin tamamı, Banka işleri için yeterli zaman ayırmakta, her toplantıya katılmaya özen göstermektedirler.

Yönetim Kurulunun gündemi, çağrısı yapan başkan veya vekilince, toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir, Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir.

Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirtilmiş, toplantıların ne şekilde yapılacağı esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin başka bir Banka'da yönetici ya da Yönetim Kurulu üyesi olması veya başka bir Banka'ya danışmanlık hizmeti vermesi kısıtlanmamış ve belli bir kurala bağlanmamış olup Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışında aldıkları

görevler faaliyet raporunda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

İcra başkanı/genel müdür ve yönetim kurulu başkanı komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi üç, Denetim Komitesi dört, Ücret Komiteleri iki üyeden oluşmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği çerçevesinde; yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi'nde yer almaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet edebilmekte ve görüşlerini alabilmektedirler.

Komitelerin toplanma sıklıkları yeterlidir ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Çalışmalar hakkındaki bilgiler ve toplantı sonuçlarını içeren raporlar Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Denetim Komitesi; Banka'nın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, Banka'nın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle

ilgili olarak Banka'ya ulaşan şikayetlerin inceleyip sonuca bağlamaktadır.

Komite ayrıca Banka çalışanlarının, Banka'nın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemektedir. Buna ek olarak kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirme ve önerilerini Yönetim Kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden Sorumlu Komite, kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların Banka'nın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, Banka'nın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kuruluna yazılı olarak bildirmektedir. Komite dönem içinde 16 kez toplanmıştır. Denetimden Sorumlu Komite üyeleri Kurumsal Yönetim İlkeleri tebliğinde belirtilen niteliklere sahiptir.

Denetimden Sorumlu Komite'nin faaliyetleri ve toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılmıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, Denetimden Sorumlu Komite'nin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını Yönetim Kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; Banka'da kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Komite ayrıca, "Yatırımcı İlişkileri" biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi son bir yılda iki kez toplanmıştır. Bankada Aday Gösterme Komitesinin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmekte olup bu hususta yapılan çalışmalar geliştirilmeye açıktır.

Ücretlendirme Komitesi Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları Banka'nın uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlemekte ve bunların gözetimini yapmaktadır. Kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak verilecek ücretlere ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunmaktadır.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması Banka'nın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakta, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmektedir.

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın 2021 yılı faaliyetlerinin değerlendirmesi ve 2022 yılı hedeflerine ilişkin bilgileri yıllık faaliyet raporu ve yatırımcı ilişkileri sunumunda açıklamıştır. Ücret politikası, Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Banka'nın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri, bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde belirlenmiştir.

Yöneticiler verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haizdirler. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, Banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

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

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta edilmiştir, ancak Kurumsal Yönetim Tebliğinde belirtildiği şekilde sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin kurumsal yönetim ilkeleri itibariyle kişi bazında açıklanması esastır.

Notların Anlamı

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

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Kalkınma Ve Yatırım Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Kalkınma Ve Yatırım Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

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

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

© 2022, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Kalkınma Ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

S. Suhan Seçkin

suhan@saharating.com

Ali Perşembe

apersembe@saharating.com

Serhat Karakuş

skarakus@saharating.com

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş

Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, İstanbul

Tel: (0212) 291 97 91, Fax: (0212) 291 97 92 • info@saharating.com •