

## SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

### Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

|                                                                                                                                                                                                                                                                       | Uyum Durumu |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                       | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI                                                                                                                                                                                                          |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.                                                                          | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI                                                                                                                                                                                                                                     |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.                                                                                                                                                                             | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3. GENEL KURUL                                                                                                                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.                                                                                                                        | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir. |             |        |       |      | ●       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.                                       | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.                                                                                                                                  | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.                                                                                                                                                 |             | ●      |       |      |         | Bankamızın 28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında onaylanan Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, mevzuat uyarınca toplantıda bulunması gereken kişiler dışında, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği müddetçe Banka'nın çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri katılabilir. |
| 1.4. OY HAKKI                                                                                                                                                                                                                                                         |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.                                                                                                                                                 | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                       | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.                                                                                    |             |        |       |      | ●       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

### Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

|                                                                                                                                                                                                                  | Uyum Durumu |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|--------|------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                  | Ev et       | Kısm en | Hay ır | Muaf | İlgisiz | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1.5. AZLIK HAKLARI                                                                                                                                                                                               |             |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.                                                                                                                                        | ●           |         |        |      |         | Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.                                                  |
| 1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.                     |             |         | ●      |      |         | Mevcut sermaye yapısı göz önünde bulundurularak, azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir. |
| 1.6. KAR PAYI HAKKI                                                                                                                                                                                              |             |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.                                                                                     | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.              | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.                                                                                                    |             | ●       |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.                                                  | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.7. PAYLARIN DEVRİ                                                                                                                                                                                              |             |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.                                                                                                                             | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ                                                                                                                                                                                    |             |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.                                                                                          | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir. |             |         |        | ●    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.                                                | ●           |         |        |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                                                           | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                           | Evet        | Kismen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.2. FAALİYET RAPORU                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.                                               | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.                                                                                | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI                                                                                                                        |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.                                                   | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.                                             | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.                                | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.                                                                      | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ                                                                                                     |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                           |             |        |       |      |         | Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır. Bununla birlikte, alınan kararlar kapsamında azlık pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin haklarının eşit mesafede gözetilmesine dair güvence oluşturmayı teminen, Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeler bulunmaktadır. Çalışanların komitelerde aldığı görevlerin yanı sıra, fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan intranet portalları ile yönetime katılımları teşvik edilmektedir. |
| 3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.                                                                     |             |        | ●     |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.      | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI                                                                                                                                 |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.                           | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.                                                                                                   | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlenmektedir.                                         | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir. | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.                 | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

# SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|----------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Evet        | Kismen | Hayır | Muaf | İlgisiz |          |
| 3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI                                                                                                                                                                                                                                        |             |        |       |      |         |          |
| 3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.                                                                                                          | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır. | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.                                                                                                                                                         | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.                                                                                                                                                                                                               | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER                                                                                                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |          |
| 3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.                                                                                                                                                                 | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.                                                                                                                                 | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.                                                                                                                                                                                                         | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.                                                                                                                                         | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK                                                                                                                                                                                                                                          |             |        |       |      |         |          |
| 3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.                                                                                                                                                               | ●           |        |       |      |         |          |
| 3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.                                                                                                                                                           | ●           |        |       |      |         |          |
| 4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ                                                                                                                                                                                                                                                    |             |        |       |      |         |          |
| 4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.                                                                                                                           | ●           |        |       |      |         |          |
| 4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.                                                          | ●           |        |       |      |         |          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.                                                                                                                                                                                                                                        | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                        | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.                                                                                                                                                                                                            | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.                                                                                                                                                                                                                           | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.                                                                                                                                                                                                                     | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır. | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.                                                                                                                      |             | ●      |       |      |         | Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır. |
| 4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.                                                     |             |        | ●     |      |         | Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısına ilişkin bir oran belirlenmemiştir. Halihazırda Yönetim Kurulumuzda üç kadın üye bulunmaktadır ve kadın üye oranı %25'in üzerindedir.                                |
| 4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.                                                                                                                                                                                                    | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                             |

# SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

|                                                                                                                                                                                                                        | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                        | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ                                                                                                                                                                              |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.                                                                                                              |             | ●      |       |      |         | Bankamız, Yönetim Kurulu Toplantılarına tüm üyelerinin katılımını kolaylaştırmak için fiziki ortamla birlikte videokonferans ile Yönetim Kurulu Toplantıları'na elektronik ortamda uzaktan erişim ve katılım imkanı da sunmaktadır. |
| 4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.                                                           | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.3 - Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.                                                                         | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.                                                                                                                                                              | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir                                                                                                     | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.                                                    | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. |             | ●      |       |      |         | Yönetim Kurulu üyeleri mevzuatın izin verdiği koşullarda Banka dışında görevler alabilmektedir; söz konusu görevlere Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |             |        | ●     |      |         | Yönetim Kurulu üyeleri Yönetim Kurulu'ndaki üye sayısı, Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet gösteren komite sayısı ve Yönetim Kurulu üyelerinin tecrübeleri göz önünde bulundurularak ve bankacılık mevzuatı düzenlemelerine uygun olarak, birden fazla komitede yer almaktadır. Bu üyeler komiteler arasında bilgi alışverişi ve iş birliği gerektiren konularda destekleyici rol oynamaktadır. |
| 4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.                                                                                                                                                                                                                                             | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.                                                                                                                                                                                                                              |             |        |       |      | ●       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.                                                                                                                                                                                                                                                        | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.                                                                                                                                                                                       | ●           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir. |             | ●      |       |      |         | Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeveye ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçevede dışarı kredi kullanılmamaktadır.                                                                                                                                  |
| 4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.                                                                                                                                                                                                                   |             | ●      |       |      |         | Yönetim Kuruluna ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler toplu olarak verilmekle birlikte, kişi bazında bir bildirim yapılmamıştır.                                                                                                                                                                                                                                        |

# SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

## I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2023-31.12.2023 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkeler olan 1.3.1.-1.3.5.-1.3.6.-1.3.9.-4.2.6.-4.3.1.-4.3.2.-4.3.3.-4.3.5.-4.3.6.-4.3.7.<sup>(1)</sup>-4.3.8.<sup>(1)</sup>-4.5.1.<sup>(2)</sup>-4.5.2.-4.5.3.-4.5.4.<sup>(3)</sup>-4.5.10.-4.5.11.<sup>(4)</sup>-4.6.2. ve 4.6.3. numaralı ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda ve Entegre Faaliyet Raporu'nun ilgili kısımlarında belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır. Bankalar, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesi kapsamında, 4.3.4. numaralı ilkenin uygulanması açısından istisna tutulmuştur.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelere, 1.5.2.-1.7.1.-2.1.2.<sup>(5)</sup>-2.1.3.-2.2.2. (Bu ilke de yer alan bilgilerin çoğunluğu Entegre Faaliyet Raporunda yer almaktadır.)-3.1.-3.2.-4.3.9.-4.5.5. numaralı ilkelere Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Ramzi T.A. Mari, Saleh Nofal, Yeşim Güra ve Burcu Günhar'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2023 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanan Bankamızın 2023 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nda yer alan bilgiler 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu ile birlikte Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

## II - DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlıklı bölümünde yer almaktadır.

## III - PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

### Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, pay sahiplerinin haklarını

gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile 2005 yılında Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde faaliyet gösteren bölümün başına Burcu Günhar atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Türev Araçlar Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansı sahibi olan Burcu Günhar 14.05.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

2023 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 100 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluğu ve analist ile görüşülmüştür ve 2 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar hazırlanarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlanmıştır.

### Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgiler yer verilmektedir.

Esas Sözleşme'de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

### Genel Kurul Toplantıları

30 Mart 2023 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Milliyet ve Hürriyet gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay

sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiş, iletilen muhalefet şerhlerine toplantı tutanağının ekinde yer verilmiştir. Genel Kurul Toplantı Tutanağı Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda pay sahiplerimizin incelemesine açıktır. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin 11. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2022 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında; 2022 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cezası verdiği sınırlar dâhilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

### Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir. Azlık hakları, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir.

### Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtım, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır, yıllık karın tespiti, tahsis ve tevzi Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 25. ve 26. maddeleri ile düzenlenmektedir; kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır.

### Payların Devri

Bankamızın Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir.

## IV - MENFAAT SAHİPLERİ

### Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler.

Banka'nın prosedür ve talimatları ile çalışan işlemler ile şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin bildirilmesi için tesis edilmiş olan ihbar hattı, çeşitli kanallara aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine açık durumdadır.

### Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

## V - YÖNETİM KURULU

İlgili bilgilere Entegre Faaliyet Raporu'nun "Yönetim Kurulu" başlıklı bölümünden ulaşabilirsiniz.

### Bağımsızlık Beyanı

QNB Finansbank A.Ş.'ye,

- Banka, Banka'nın ilişkili taraflarından biri veya Banka sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hususların arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmaması olduğunu;
- Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini, derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmamış ve yönetim kurulu üyesi olarak görev almamış olmadığımı;
- Son beş yıl içerisinde, Banka'ya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı;
- Banka sermayesinde hissedar olmadığımı, hissedar olmam durumunda sermayede sahip olduğu payın oranının %1'den fazla olmayacağını;
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu;
- Kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmadığımı bağımsız yönetim kurulu üyeliğim süresi boyunca da çalışmayacağımı;
- Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı;
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu; ve
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu/olacağını

beyan ederim.

Yeşim Güra

29.03.2023

<sup>(1)</sup> 4.3.7. numaralı ilkenin üçüncü fıkrası ile 4.3.8. numaralı ilkenin ikinci fıkrası, ikinci gruptaki şirketler tarafından uygulanmadığından söz konusu fıkralar uygulanmamaktadır.

<sup>(2)</sup> 4.5.1. numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.

<sup>(3)</sup> Bankacılık mevzuatı uyarınca genel müdürün Kredi Komitesi'nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmamaktadır.

<sup>(4)</sup> Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

<sup>(5)</sup> Bankamız ortaklık yapısı göz önünde bulundurulduğunda söz konusu ilke Bankamız açısından uygulanabilir değildir.