



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

## Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



26 Haziran 2014

## 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 . . . . .                                                         | 8  |
| Azlık hakları . . . . .                                                                          | 9  |
| Genel kurul . . . . .                                                                            | 9  |
| Oy hakkı . . . . .                                                                               | 9  |
| 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 . . . . .                                                   | 15 |
| Müşteriler ve tedarikçilerle ilişkiler . . . . .                                                 | 16 |
| Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .                                                     | 16 |
| Sürdürülebilirlik . . . . .                                                                      | 17 |
| 4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .                                                               | 18 |
| Yönetim kurulunun işlevi . . . . .                                                               | 18 |
| Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .                                                    | 18 |
| Yönetim kurulunun yapısı . . . . .                                                               | 19 |
| Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .                                                   | 19 |
| Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .                                        | 19 |
| Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar. . . . . | 21 |
| Notların Anlamı . . . . .                                                                        | 22 |
| Çekinceler . . . . .                                                                             | 23 |

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**8.86**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 88.59**

**Pay Sahipleri : 91.78**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 78.90**



**Menfaat Sahipleri : 91.34**



**Yönetim Kurulu : 92.05**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

TAIB YatırımBank A.Ş. (YatırımBank) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezninde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

YatırımBank, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda 8,86 notu ile derecelendirilmiştir. YatırımBank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda gerçekleştirmiş olduğu iyileştirmeler göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde tahsis edilmiştir.

Ayrıca, SAHA'nın 30 Ocak 2013 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (WCGI) göre YatırımBank 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında 9,18 alan YatırımBank'da pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütmektedir. Esas sözleşmede özel denetçi atanması hususu yoktur, ancak zorlaştıracı bir uygulama da bulunmamaktadır. Pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturmuş ve bu politika genel kurulun bilgisine sunulmuştur. Genel kurul öncesi çalışmalar ve ve genel kurul mevzuata uygun yapılmaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum sağlanması amacıyla genel kurul ilânının üç hafta öncesi yapılması gerekmektedir. Banka bağış ve yardım politikasını genel kurulun onayına sunmuştur. Oy hakkında imtiyaz yoktur. Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve bu politika genel kurulun onayına sunulup kamuya açıklanmıştır. Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır. Payların devri ile ilgili herhangi zorlaştıracı bir uygulama da bulunmamaktadır.

YatırımBank, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık başlığı altında 7,89 almıştır. Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir. Tüm banka politikaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, etik ilkeler ve komiteler ile çalışma esasları internet sitesinde yer almaktadır ve gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri ve pay oranları kamuya açıklanmıştır. Buna karşılık sitenin İngilizce tasarımı henüz hazırlanmamıştır. Faaliyet raporu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmıştır, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak birçok bilgi özenle sunulmuştur. Bunlara karşın faaliyet raporunda; komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesi yer almamaktadır. Ayrıca, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

YatırımBank, Menfaat Sahipleri başlığı altında 9,13 almıştır. YatırımBank menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamaktadır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Bu bağlamda, kapsamlı bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Bu politikaya yönelik fiili çalışmalar genişletilebilir.

Yönetim Kurulu başlığından 9,21 alan YatırımBank'ın yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. Başkanı ve icra başkanı aynı kişi değildir. 7 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız ve 1 kadın üye bulunmaktadır. Hiçbir üyenin veto hakkı yoktur ve her birinin 1 oy hakkı vardır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Kurumsal Yönetim ve Denetim komiteleri aynı bağımsız üyelerden oluşurken Ücretlendirme Komitesi'ne yönetim kurulu başkanı başkanlık yapmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin aday gösterme komitesi görevlerini ne derece ifa ettiği izlenecektir. Öte yandan, yönetim kurulunda kadın üye oranının artırılması yönünde henüz bir politika oluşturulmamıştır.

## 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, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın 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 prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu ilkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çakar çatışmalarına ve gelecekte bankanın yönetim uygulamalarında ilkelerde 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 "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

| TAIB YatırımBank A.Ş.                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       | YÖNETİM KURULU BAŞKANI<br>Erdal Aksoy<br>GENEL MÜDÜR<br>Hikmet Cenk Eynehan                                                                                 |
| Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sok.<br>Aksoy İş Merkezi<br>No: 7, K: 3, Esentepe,<br>34394 Şişli, İstanbul<br><a href="http://www.yatirimbank.com.tr">www.yatirimbank.com.tr</a> | Yatırımcı İlişkileri Bölümü<br>Yeşim Çağlar<br>Tel: (0212) 705 8908<br><a href="mailto:yesim.caglar@yatirimbank.com.tr">yesim.caglar@yatirimbank.com.tr</a> |

TAIB YatırımBank A.Ş., yasal yükümlülüklerden sonraki banka kârının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak, Bahreyn'de mukim TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak 1987 yılında İstanbul'da kurulmuş Türkiye'nin ilk yabancı yatırım bankası olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. 2007 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin %58.57 hissesinin Dubai Holding'e ait Dubai Financial Group LLC tarafından alınması sonucunda Dubai Finansal Grubunun dolaylı iştiraki olarak Körfez Bölgesi'nden sermaye akımının Türkiye'ye sevk edilmesine yönelik faaliyet göstermiş ve yatırım danışmanlığı, kurumsal finansman ve fon yönetimi alanlarında operasyonlarını yürütmüştür.

13 Mayıs 2013 tarihinde Aksoy Holding A.Ş. ile TAIB Bank B.S.C.(c), TAIB YatırımBank A.Ş.'nin %99,46 hissesinin Aksoy Holding A.Ş.'ye satışı konusunda anlaşmaya varmış, 26 Haziran 2013 tarihinde satış ile ilgili BDDK onayı alınmasının ardından, 2 Ağustos 2013 tarihinde hisse devir işlemleri tamamlanarak TAIB YatırımBank A.Ş., Aksoy Holding çatısı altına girmiştir.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmaktadır ve şubesi yoktur.

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 2013 yılında sermayesini 39 milyon TL'den 80 milyon TL'ye yükseltmesini müteakiben ortaklık yapısı aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

| Bankanın Sermaye Yapısı |                 |             |
|-------------------------|-----------------|-------------|
| Ortakların Ünvanı       | Pay Tutarı (TL) | Pay Yüzdesi |
| Aksoy Holding A.Ş.      | 79.795.000      | % 99,7439   |
| Diğer                   | 205.000         | % 0,2561    |
| Toplam                  | 80.000.000      | % 100,00    |

Yönetim kurulu üyelerinin, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının bankada doğrudan sahip oldukları payları bulunmamaktadır. Hakim ortak Aksoy Holding A.Ş. vasıtasıyla bankada nihai hakim gerçek kişi pay sahipleri ve sahiplik oranları aşağıdaki gibidir:

| Bankanın Nihai Hakim Gerçek Kişi Pay Sahipleri |                 |             |
|------------------------------------------------|-----------------|-------------|
| Ortakların Ünvanı                              | Pay Tutarı (TL) | Pay Yüzdesi |
| Erdal Aksoy                                    | 46.581.000      | % 58,23     |
| Banu Aksoy Tarakçıoğlu                         | 15.963.000      | % 19,95     |
| Saffet Batu Aksoy                              | 15.963.000      | % 19,95     |

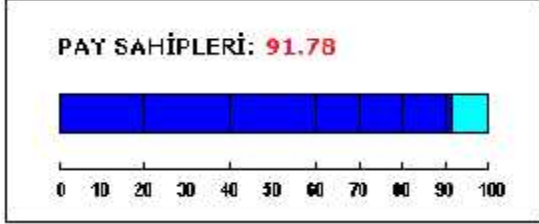
2013 yılını 50 milyon TL aktif ve 27 milyon TL kredi büyüklüğüyle ve 9 milyon TL net dönem zararıyla kapatan banka ağırlıklı olarak kurumsal ve ticari segmentte hizmet vermektedir.

Banka, rapor tarihi itibarıyla, 29 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

| TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu |                                                          |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| İsim                                 | Görevi                                                   |
| Erdal Aksoy                          | Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı   |
| Saffet Batu Aksoy                    | Yönetim Kurulu Başkan Yrd., Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Adnan Aykol                          | Bağımsız Üye                                             |
| Süreyya Serdengeçti                  | Bağımsız Üye, Kurumsal Yön. ve Denetim Komiteleri Bşk.   |
| Afag Mustafayeva                     | Üye                                                      |
| Mesut Özdiç                          | Bağımsız Üye, Kurumsal Yön. ve Denetim Komiteleri Üyesi  |
| Hikmet Cenk Eynehan                  | Üye, Genel Müdür                                         |

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

|   |                                                                                                     |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| + | Yatırımcı İlişkileri Bölümü tesis edilmiş                                                           |
| + | Bilgilendirme Politikası var ve kamuya duyurulmuş                                                   |
| + | Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta                                                            |
| + | Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici                                             |
| + | Oy hakkında imtiyaz yok                                                                             |
| + | Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmış                    |
| + | Payların devrinde kısıtlama yok                                                                     |
| = | Esas sözleşmede özel denetçi atanmasına yönelik bir ibare yok ama zorlaştırmacı bir uygulama da yok |
| = | Azlık hakları için mevzuatta öngörülen oran ile yetinilmiş                                          |
| = | Genel kurul ilânı 2 hafta önceden yapıldı                                                           |
| - | Genel kurulların kamuya açık yapılması yönünde esas sözleşmede hüküm yok                            |

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Banka pay sahiplerinin haklarının kullanılmasında mevzuata, esas

sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyumu sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak üzere, doğrudan genel müdüre ve ilgili genel müdür yardımcısına bağlı olarak çalışan, Finansal Plânlama ve Kontrol Birimi ile Hukuk Birimi'nin dahil oldukları Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nü tesis etmiştir. Bölüm yöneticileri sırasıyla Erkan Akgüzel (Finansal Plânlama ve Kontrol Birimi Müdürü), Yeşim Çağlar (Finansal Plânlama ve Kontrol Birimi Müdür Yardımcısı) ve Sinem Güven'dir (Hukuk Müşaviri). Yeşim Çağlar, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey lisansına sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta, pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta, genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılmasını sağlamakta, genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta ve yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yönetim kuruluna raporlama yapmaktadır.

#### 1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bankanın esas sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme yoktur, ancak hem dönem içinde böyle bir taleple karşılaşılmamış hem de özel denetim yapılmasını zorlaştırmacı bir işlem veya uygulamanın varlığına rastlanılmamıştır.

Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak tüm ortaklara açıktır ve pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturmuş ve bu politika genel kurulun bilgisine sunulmuştur. Pay Sahiplerinin bilgi alma ve inceleme istemlerinin cevapsız bırakılması, haksız olarak reddedilmesi gibi gerekçelerle mahkemeye yansımış bir anlaşmazlık yoktur.

### 1.3. Azınlık Hakları:

Bankada azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

### 1.4. Genel Kurul:

Genel kurul toplantı ilânının esas sözleşme ile, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden asgari iki hafta önceden yapılması öngörülmüştür. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum sağlanması amacıyla bu sürenin üç haftaya çıkarılması gerekmektedir.

28 Mart 2014 tarihinde yapılan 2013 yılı genel kurulu için ilân 12 Mart 2014 tarihinde yapılmıştır. İlânda; 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.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar ve gündem maddelerine

dayanak teşkil eden diğer belgeler ilân tarihinden itibaren, bankanın merkezi ile elektronik ortamda pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği şekilde incelemeye açık tutulmuştur. Bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, yönetim kurulu üyelerinin seçimi hakkında bilgi ve özgeçmişleri, esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri ayrıca duyurulmuştur.

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 almamıştır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Genel kurul toplantısı banka merkezinde yapılmıştır ve toplantı başkanı gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Toplantıda tüm yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere hazır bulunmuşlardır.

Banka bağış ve yardımlara ilişkin bir politika oluşturarak genel kurul onayına sunmuştur ve toplantı tutanakları yazılı ve tüm pay sahipleri tarafından her zaman bankanın internet sitesinde erişilebilir durumdadır.

### 1.5. Oy Hakkı:

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır

ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Oy hakkında imtiyaz yoktur. Oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır.

#### 1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kar dağıtım politikası dokümanından; kâr dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

#### 1.7. Payların Devri:

Payların devri ile ilgili herhangi zorlaştırıcı bir uygulama ve BDDK hükümleri dışında esas sözleşmede payların devrini zorlaştırıcı bir düzenleme bulunmamaktadır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

|   |                                                                                                                                                |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| + | İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta                                                                 |
| + | Tüm banka politikaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, etik ilkeler ve komiteler ile çalışma esasları internet sitesinde yer alıyor |
| + | Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri ve pay oranları açıklanmış                                                                               |
| + | Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici                                                                                     |
| + | Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur                                                                  |
| - | İnternet sitesi henüz İngilizce olarak hazırlanmamış                                                                                           |
| - | Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler kişi bazında açıklanmamış                                                 |
| - | Faaliyet raporunda komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesi yer almıyor                                                  |

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi ([www.yatirimbank.com.tr](http://www.yatirimbank.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri,

son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, son 5 yıla ait finansal raporlar, faaliyet raporları, ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri, sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar, bağımsız denetim raporu, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, üst yönetim hakkında bilgi, etik ilkeler, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu ile bilgilendirme, bağış ve yardım, gizlilik, insan kaynakları, kâr dağıtım, tazminat ve ücretlendirme politikaları yer almaktadır.

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 açıklanmakta ve asgari 6 ayda bir güncellenmektedir.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yönetim kurulu ve yönetim bünyesinde oluşturulmuş komiteler hakkında bilgiye, komitelerin çalışma esaslarına, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon ve misyona, sermaye artırım bilgilerine, finansal verilere, başlıca rasyo analizlerine, internet sitesi gizlilik ve kullanım koşullarına, kredi yıllık azami faiz oranları ve ücret ve komisyon oranları bildirim formlarına, kamuyu aydınlatma formuna, Türkiye Bankalar Birliği Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti şikâyet formu ve bilgi broşürüne de yer verilmiştir.

Bunlara karşılık bankanın internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik raporları yer almamıştır ve internet sitesinde yer alan bilgiler, tüm menfaat sahiplerinin de yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde henüz İngilizce olarak da hazırlanmamıştır.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, ad ve soyadları, yetki sınırları,
- c. bankanın faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar,
- e. dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- f. kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu,
- g. ilişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- h. finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- i. bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
- j. kar dağıtım politikası,
- k. yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısına ait tarih, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,

- l. finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar
- m. bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- n. hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar yer almıştır.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak faaliyet raporunda;

- a. yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkındaki bilgilere,
- b. yönetim kurulu komitelerinin üyelerine, toplanma sıklığına ve kısıtlı olarak çalışma esaslarına,
- c. yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
- d. banka aleyhine açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- e. sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye yer verilmiştir.

Bunlara karşın faaliyet raporunda; komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulu değerlendirmesinin yer almadığı görülmüştür.

Ayrıca; Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

İyileştirmeye açık bir başka alan da, çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin faaliyet raporuna dahil edilmesi olabilir.

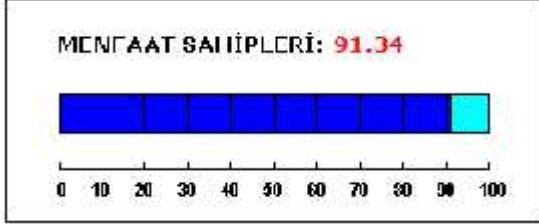
### 2.3. Bağımsız Denetim:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi PricewaterhouseCoopers grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönem raporunda bağımsız denetçi şartlı görüş ve dayanağını bildirmiştir. Öte yandan, bağımsız denetçi ile mahkemeye yansımış herhangi bir anlaşmazlık 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, bankaya aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

|   |                                                                                                                                                                                         |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| + | Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâli halinde tazmin imkânı sağlanma                                                                                  |
| + | Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var                                                                                                                                               |
| + | Mal ve hizmetlerde kalite standartlarına uyulmakta                                                                                                                                      |
| + | Etik kurallar kapsamlı ve kamuya açıklanmış.                                                                                                                                            |
| + | Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası mevcut ve bu politika internet sitesinde kamuya açıklanmış                                                                           |
| = | Banka çevre yasalarına uyumlu. Bu bağlamda, kapsamlı bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuş. Bu politikaya yönelik fiili çalışmalar genişletilebilir. |

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankada menfaat sahipleri ile ilişkilerin belirlenmesine yönelik ilke ve prensipler Kurumsal Yönetim Politikası çerçevesinde uygulanmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve banka imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Bu hakların 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.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda banka tarafından genel kurul tutanakları, faaliyet raporları, toplantılar ve elektronik posta aracılığı ile bilgilendirmekte olup, konuyla ilgili "Bilgilendirme Politikası" hükümleri saklıdır. Son bir yıl içerisinde menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması ortaya çıkmamıştır.

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 görülmüştür.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Menfaat sahiplerinin görüş, öneri, istek, bilgi taleplerini ve şikâyetlerini e-posta kanalıyla bankaya iletebilmeleri için internet sitesi üzerinde müşteri hattı ve şikâyet hattı oluşturulmuştur.

Banka çalışanlarının yönetime katılımını destekleyici modeller, teşvik ve ödüllendirmeye ilişkin uygulama

esasları bankanın “İnsan Kaynakları Politikası” adlı iç mevzuat dokümanında düzenlenmiştir. Tüm menfaat sahiplerini ilgilendiren düzenlemelere “Etik İlkeler Yönetmeliği” ve Kurumsal Yönetim Politikası’nda yer verilmiştir. Ayrıca tüm menfaat sahiplerinin doğrudan Uyum Birimi ile temasa geçme olanağını sağlayan iç bildirim sistemi tesis edilmiştir.

### 3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın, kapsamlı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın amacı; çalışma mevzuatına, banka esas sözleşmesine ve sair mevzuata uygun olarak, bankada iş sözleşmesi ile çalışan personelin işe alınması, çalıştırılması, parasal ve sosyal hakları, disiplin işlemleri, görev, yetki ve sorumluluklarıyla temel hak ve yükümlülüklerine dair esasları düzenlemektir. Politikanın banka düzeyinde yürütülmesinden İnsan Kaynakları Birimi ve Genel Müdür sorumludur. İç Sistemlere bağlı birimlerin personeline ilişkin hükümleri yürütme sorumluluğu İnsan Kaynakları Birimi ve Denetim Komitesi’ndedir. İnsan kaynakları süreçleri ile ilgili komiteler, İnsan Kaynakları, Disiplin ve Ücretlendirme komiteleridir.

Bu politikanın temel ilkeleri şunlardır:

- a) Bankada işin nitelik ve özelliklerine uygun personel istihdamını gerçekleştirmek, tüm personele yetenek ve yeterliliklerine göre yetiştirme imkânları sağlamak,
- b) Personelin en yüksek verimde çalışmasını sağlayarak optimum sayıda personel istihdam etmek,
- c) Personelin gelişmesini sağlamak amacıyla seminerler ve hizmet içi eğitim programları düzenlemek,
- d) Personel başarılı olmaya teşvik etmek ve ödüllendirmek,
- e) Banka içinde eleman yetiştirme çabası göstermek ve oluşan kadro

- ihtiyaçlarında banka personeline öncelik vermek ve banka personeline yeteneklerine göre yükselme imkânı tanımak,
- f) Personeli; kendilerini ilgilendiren konularda zamanında haberdar etmek, personelin görüşlerini üst kademeye kolaylıkla iletmelerini sağlamak amacıyla etkin iletişim araç ve yöntemleri geliştirmek,
- g) Tüm yöneticileriyle birlikte personelin çalışma isteklerini artırıcı bir iş ortamı oluşturmak ve iyi beşeri ilişkiler kurulmasına ortam hazırlamak,
- h) Personel arasında hiçbir ayrım gözetmeksizin tüm çalışanların mesleki ve kişisel gelişimi için gerekli olan ortam ve şartları sağlamak,
- i) Bir üst ünvana yükselmek için gerekli koşulları ağırlayan personele, kariyer imkânları sunmak,
- j) Personele piyasa ve banka bütçe olanakları doğrultusunda günün koşullarına göre yeterli ücret ve özlük hakları sağlamak,
- k) Bankanın hedefine ulaşmak için ihtiyaç duyulan işin niteliğine göre uygun yetkinlikte insan kaynağı temin etmek,
- l) Personelin ortak hedefler etrafında buluşmalarını sağlamaya çalışmak, kurum kültürünün paylaşılmasını ve kuruma bağlılığı sağlamak,
- m) Personel yaratıcı düşünmeye ve işlemleri geliştirecek yeni fikirler üretmeye özendirerek bir iş ortamı sağlamak.

Bu politika doğrultusunda, işe alım politikaları oluşturulurken ve kariyer plânlamaları yapılırken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiştir.

Yönetici görev değişikliklerinin şirket yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlarda yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda halefiyet

plânlaması bankanın İş Kurtarma Plânı çerçevesinde yapılmaktadır.

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır.

Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmekte ve eğitim politikaları oluşturulmaktadır.

Finansal Plânlama ve Kontrol Birimi, bankanın finansal durumu, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda çalışanlara yönelik bilgilendirme toplantıları yaparak görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara bildirilmektedir.

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterleri “İnsan Kaynakları Politikası” dokümanı çerçevesinde belirlenmiş olup, banka personelinin ilgili politika için kabul beyanı alınmaktadır.

Çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesi süreci bankanın “Ücretlendirme Politikası” ile belirlenmiştir ve verimliliğe dikkat edilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için alınan önlemler ile çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları “Etik İlkeler Yönetmeliği” ve “Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası” çerçevesinde düzenlenmiştir.

### 3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler:

Banka hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler “Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası” çerçevesinde alınmıştır.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulması ve standardın korunması ve ticari sır kapsamında kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmesi hususları ile müşteri hesaplarından elektronik yöntemlerle yapılan yasadışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldırmak üzere hazırlanan prosedürler bankanın “Etik İlkeler Yönetmeliği”nde tanımlanmıştır.

Bu konulara ilişkin düzenleyici ve denetleyici otoritelerden herhangi bir uyarı ya da ceza alınmadığı beyan edilmiştir.

### 3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur. Bankanın etik kurallar bütününde; kurum varlıklarının ve kaynaklarının kullanımı; rakipler, müşteriler, tedarikçiler, personel, medya, kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkiler; hediye, davet, yardım ve bağış kabulü; kişisel yardım ve bağışlar; çıkar çatışması yaratacak faaliyetler; kurum dışında iş apma ve örev alma; politik ve dini faaliyetler; ayrımcılık; yasal ve iç düzenlemelere uyma, gizlilik politikaları; suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve iç bildirim sistemi ve iletişim hattı hakkında süreçler ve kurallar açıkça tanımlanmıştır.

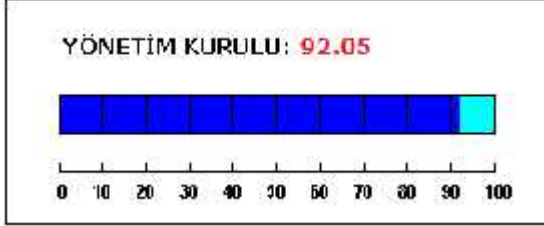
Bankanın sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile

henüz kurumsal nitelikte tesis edilmiş bir ilişkisi bulunmamaktadır.

### 3.6. Sürdürülebilirlik

Sosyal ve çevresel yönetim sisteminin genel çerçevesini ve bu kapsamda bankanın uymak zorunda olduğu temel prensipleri belirlemek amacıyla bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Politikada belirlenmiş olan standartların yasal ve düzenleyici otoriteler tarafından yayınlanan düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülükleri de karşılaması amaçlanmıştır. Bu politika, içerdiği standartlarla ilişkili bankanın diğer kurumsal yönetim politikalarını ve prosedürlerini tamamlayıcı mahiyettedir.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

|   |                                                                                                                                             |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| + | Yönetim kurulu, periyodik olarak risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçiriyor                                     |
| + | Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değil                                                                          |
| + | 7 kişilik yönetim kurulunda sadece 1 üye icrada görevli ve 3 bağımsız üye var                                                               |
| + | Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.                                                                  |
| + | Yönetim kurulu yeterli sıklıkta toplanmakta ve çalışma esasları yazılı hale getirilmiş                                                      |
| + | Her üyenin 1 oy hakkı var                                                                                                                   |
| + | Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiş                                                                         |
| + | Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmış                                |
| = | Yönetim kurulunda 1 kadın üye var                                                                                                           |
| = | Kurumsal Yönetim ve Denetim komiteleri aynı bağımsız üyelerden oluşurken Ücretlendirme Komitesi'ne yönetim kurulu başkanı başkanlık yapıyor |
| = | Kurumsal Yönetim Komitesi'nin aday gösterme komitesi görevlerini ne derece ifa ettiği izlenecek                                             |

Yönetim kurulunda kadın üye oranının artırılması yönünde bir politika oluşturulmamış

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati hâsıl olmuştur.

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 yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri ayrıştırılmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir. Bu bağlamda, yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değildir. Öte yandan, bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

#### 4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Bankanın yönetim kurulu 7 üyeden oluşmuştur. Bu üyelerin genel müdür hariç tamamı icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır. Bağımsız üyelerin görev süresi 3 yıl olarak belirlenmiştir ve tamamı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilmiş olan bağımsızlık niteliklerini haizdir.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim kurulunda 1 kadın üye bulunmaktadır. Buna karşın; Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye niteliğindeki, yönetim kurulunda kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmesi, bu hedeflere ulaşmak için politika oluşturulması önerisi ile ilgili bir çalışma bulunmamaktadır.

#### 4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulunun verimliliğini sağlamak için yıl içinde gerçekleşecek yönetim kurulu toplantılarına ilişkin zaman çizelgesini yönetim kurulunun onayıyla genel müdür belirlemektedir. Toplantı gündemleri, bankanın çeşitli birimlerinden gelen önergelere ve üyelerin toplantı gündemine alınmasını istedikleri maddelere göre hazırlanmaktadır.

Yönetim kurulu, banka işleri ve mevzuatın gerektirdiği hallerde ve sıklıkta toplanmakla birlikte ilke gereği ayda en az bir kere fiziki toplantılar düzenlemektedir. Mazereti olmadığı sürece tüm yönetim kurulu üyeleri toplantılara katılmaktadır.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlamak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı Kurumsal Yönetim Politikası ile, toplantı ve karar nisabı da esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ağırlıklı oy kullanma veya veto hakkı yoktur ve her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterdikleri banka yetkilileri tarafından ifade edilmiştir. Buna karşın; üyelerin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir.

#### 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.

Her komite ikişer üyeden oluşmaktadır.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluştukları yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Denetim ve Kurumsal Yönetim komitelerini tamamen bağımsız yönetim kurulu üyeleri oluşturmaktadır. Ancak, her iki komite de aynı üye ve aynı başkanlardan oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi'ne ise yönetim kurulu başkanı başkanlık etmektedir ve diğer üyesi de bağımsız üye değildir. Komitelerde icracı üye bulunmamaktadır. Komite üyeliklerinin yapısı konusunda Kurumsal Yönetim İlkelerine tam uyum sağlanması için, banka yeniden yapılanma süreci içinde bu yapıyı tekrar gözden geçirecektir.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Komitelerin toplanma sıklıkları yeterlidir ve neredeyse her bir komite için ayda bir tekabül etmektedir. Komiteler, çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunmaktadırlar.

Denetim Komitesi; bankanın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve bankanın iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, bankanın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak bankaya ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, banka çalışanlarının, bankanın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve

kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların bankanın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, bankanın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Bankanın denetim komitesi ayrıca bir risk yönetimi komitesi görevlerini de üstlenmiştir ve risk yönetimi sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmektedir. Bu bağlamda; bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla yapılacak çalışmalarda etkinliği hususunda gözlemlerimiz devam edecektir.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama da yapılmıştır. Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşu ile bu kuruluştan alınacak hizmetler denetimden sorumlu komite tarafından belirlenmiş ve yönetim kurulunun onayına sunulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa 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 pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin bağımsız üyelik dışında yönetim kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında ne derece etkin çalışmalar yapacağı yine derecelendirme ve gözetim sürecinde tarafımızca izlenecektir. Aynı şekilde, bu gözleme komitenin yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapıp yapmadığı ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin öneriler üretip üretmediği de dahil edilecektir.

Bankanın Ücretlendirme Komitesi bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlemekte ve bunların gözetimini yapmaktadır. Ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, komitenin idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ek olarak özellikle yönetim kurulu üyelerine verilecek ücretlere ilişkin ne gibi çalışmalar yapacağı yine gözetim sürecinde değerlendirilecektir.

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

Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri yıllık faaliyet raporunda yer almıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul

toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılamamaktadır.

Banka, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç vermemiş, kredi kullandırmamış, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamış veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.

Banka, yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini amacıyla kapsamlı bir Finansal Kurumlar Emniyeti Suistimal sigorta poliçesi edinmiştir.

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

Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle ve bankanın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olup, piyasa koşullarına göre belirlenmiştir.

Yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci, bankanın tarafımıza tedarik edilen İnsan Kaynakları Politikası'nda yazılı olarak belirlenmiştir.

## Notların Anlamı

| Not    | Anlamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 - 10 | Banka 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 hakkedilmiştir.                                                                                            |
| 7 - 8  | Banka 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      | Banka 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  | Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken azami 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    | Banka 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 banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaafılar vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.                                                                                                                                                                                                          |

#### ÇEKİNCELER

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

Bu rapor Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme 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 bankanın 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 Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altındadır.

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](http://www.saharating.com)).

© 2014, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. ve TAIB YatırımBank A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

Ömer Ersan

[oersan@saharating.com](mailto:oersan@saharating.com)