



**PASHA Yatırım Bankası A.Ş.**

**2015 Kurumsal Yönetim İlkelerine  
Uyum Raporu**

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının öneminin de bilincinde olan PASHA Bank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından düzenlenen “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” karşısında etkin, yeterli ve uyumlu bir kurumsal yapı tesis etmek üzere çalışmalarını geliştirmektedir. Öte yandan, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”) tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği” ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine gönüllü olarak azami uyumu sağlamak üzere çalışmakta ve bu yolda kurumsal yönetim mekanizmalarını güçlendirmeyi sürdürmektedir.

PASHA Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin bir parçası olarak bağımsız yönetim kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka'nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda üç üye bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliklerine haizdir. Hakim hissedarımızın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum konusuna verdikleri önemin göstergesi olarak 2013 yılında seçilen üç bağımsız yönetim kurulu üyesi 2015 yılında görevlerini sürdürmüştür.

PASHA Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerini uygulama iradesi, bu süreci dinamik ve sürekli olarak yönetme konusundaki istekliliği, Türkiye Sermaye Piyasası Kurulu tarafından tanınan bağımsız bir derecelendirme kuruluştan tarafından 2015 yılında teyid edilmiş ve atanan derecelendirme notu Haziran 2015'te revize edilerek 8.94'e (1-10 ölçeğinde) yükseltilmiştir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme revizyon notu [www.pashabank.com.tr](http://www.pashabank.com.tr) adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden yayımlanmaktadır. PASHA Bank, menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri hakkında bilgilendirilmelerini teminen kurumsal internet sitesinin içeriğini genişletmeye devam etmiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Banka uygulamaları arasında doğan farklılıklara rapor içinde ilgili konu başlıkları altında yer verilmiştir.

PASHA Bank 2015 yılı faaliyet döneminde, aşağıda belirtilen ve uygulanması zorunlu tutulmayan bazı ilkeler hariç SPK tarafından yayımlanan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”ne uymuştur. Aşağıda özetlenen uygulanmayan hususlardan kaynaklanan bir çıkar çatışması ise bulunmamaktadır.

- “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.6.5. numaralı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil tüm üst yönetim için toplu şekildedir.
- Bankamız Esas Sözleşmesi'nde “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 1.2.1 numaralı maddesi uyarınca özel denetim yapılmasını zorlaştıran herhangi bir hüküm bulunmamakta olup, Bankamız Yönetimi pay sahiplerinin şüphelendikleri ve incelenmesini istedikleri konuları Denetim Komitesi'ne iletmelerini ve bu kanalla konunun incelenmesini ilke olarak benimsemiştir
- Bankamızda “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.5.3 numaralı maddesi uyarınca tüm komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmemiştir. Ancak, tüm komitelerin başkanları icracı olmayan yönetim kurulu üyelerimizden oluşmaktadır. Kurumsal yönetim ilkeleri uyarınca oluşturulan komitelerden Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi'nin başkanlarının Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz arasından

seçilmemesinin sebebi Yönetim Kurulu bünyesindeki komitelerin üye kompozisyonunun geliştirilmesi ve yetkinliklerinin artırılması, ayrıca hakim hissedar grup nezdinde yürütülen benzer süreçlere ilişkin sinerjinin artırılmasıdır.

## BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

### 2. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Pay Sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkını karşılamak, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanımının kolaylaştırılmasını sağlamak üzere Yatırımcı İlişkileri fonksiyonu Finansal Planlama, Kontrol ve Yatırımcı İlişkileri Birimi ("FPK") altında yapılandırılmıştır.

Finansal Planlama, Kontrol ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, Yönetim Ofisi ve Kurumsal İlişkiler Birimi ve Hukuk Birimi müştereken Yönetim Kurulu, mevcut ve potansiyel pay sahipleri arasındaki iletişimin sağlanması ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumlu olarak buna ilişkin gerekli işlemlerin yürütülmesi görevini yerine getirmektedir.

Bankanın halka açık olmaması nedeniyle dönem içinde Yatırımcı İlişkileri Birimine yapılan başvuru bulunmamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri fonksiyonunun aşağıda sayılan faaliyetleri Finansal Planlama, Kontrol ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, Yönetim Ofisi ve Kurumsal İlişkiler Birimi ve Hukuk Birimi tarafından görev tanımlarına uyumlu olarak gerekli eşgüdüm sağlanarak yerine getirilmektedir.

- Yatırımcılar ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Pay sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve kurumsal internet sitesinden gerekli duyuruları gerçekleştirmek,
- Yatırımcı İlişkilerine yönelik faaliyetler hakkında en az yılda bir kere Yönetim Kurulu'na faaliyet raporu sunmak.
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Esas Sözleşme'de ilgili mevzuata uygun olarak gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlamak.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	E-Posta Adresi	Lisans Belgesi
Yeşim Çağlar	Müdür, Finansal Planlama, Kontrol ve Yatırımcı İlişkileri Birimi	(212) 705 8908	<a href="mailto:yesim.caglar@pashabank.com.tr">yesim.caglar@pashabank.com.tr</a>	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı
M.Serkan Halay	Müdür, Yönetim Ofisi ve Kurumsal İlişkiler Birimi	(212) 705 8916	<a href="mailto:serkan.halay@pashabank.com.tr">serkan.halay@pashabank.com.tr</a>	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı
Sinem Atahan Güven	Hukuk Müşaviri	(212) 705 8919	<a href="mailto:sinem.guven@pashabank.com.tr">sinem.guven@pashabank.com.tr</a>	-

Yatırımcı ilişkileri, gerektiğinde diğer birimlerden görüş alarak ve bu birimlerle koordinasyon içinde pay sahiplerinin ve potansiyel yatırımcıların, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere Banka'nın faaliyetleri, finansal durumu, stratejileri hakkında bilgilendirilmesinden ve pay sahipleri ile Banka yöneticileri arasındaki çift yönlü iletişimin yönetilmesinden sorumludur.

Özel bilgi talepleri dışında kalan her türlü bilgi ve açıklamaya Bankamızın internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim sayfaları altında yer verilmektedir.

FPK Birimi, Yönetim Ofisi ve Kurumsal İlişkiler Birimi ile Hukuk Biriminden ihtiyaç duyduğu desteği almak suretiyle aşağıdaki faaliyetleri gerçekleştirmiştir.

- Özel durum açıklamaları,
- Bağımsız denetim kuruluşuyla iletişimin sağlanması, yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarının hazırlanması ve mevzuat ile uygun görülen sahalarda yayımlanması
- Kurumsal internet sitesinde Birimin sorumluluğundaki bilgilerin ve yatırımcı ilişkileri sayfasının güncel tutulması,
- Banka'yı tanıtıcı ve Banka'nın performansı ve stratejilerine yönelik sunumların hazırlanması,
- Sektör bilgilerinin incelenerek pazar payı raporlarının hazırlanması ve anahtar performans göstergelerine yönelik karşılaştırmalı analizlerinin yapılması,
- Elektronik posta ve telefon yoluyla gelen soruların cevaplanması,
- Kredi Derecelendirme Kuruluşlarıyla iletişimin sağlanması, raporların incelenmesi ve değerlendirilmesi,

Tebliğ kapsamında 2015 yılı içinde yürütülen faaliyetlere ilişkin rapor Mart 2016'da Yönetim Kurulu'na sunulacaktır.

### **3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

Bankanın internet sitesinde kamuya yönelik bilgileri içeren esas sözleşme, ortaklık yapımız, finansal bilgiler, faaliyet raporlarımız, Genel Kurul toplantı tutanakları ve çağrıları, ticaret sicil ve iletişim bilgilerimiz sunulmaktadır.

Bankanın Kurumsal Yönetim Politikası uyarınca pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ana prensip pay sahipleri arasında ayırım yapılmamasıdır.

Bankamız esas sözleşmesinin 33. Maddesinde "Bankanın bağımsız denetimi, bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından ilgili mevzuata göre yapılır. Denetim yapacak bağımsız denetleme kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir." hükmü mevcut olup, özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.

Ayrıca, Banka'nın internet sitesinden de Kamuyu Aydınlatma Platformu linkine yönlendirme yapılmaktadır.

#### 4. Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "Banka Esas Sözleşmesi"nde ("BES") ve "Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Banka'nın 2014 yılı olağan genel kurul toplantısı 31 Mart 2015 tarihinde Genel Müdürlük şirket adresinde fiziki ortamda düzenlenmiştir.

Esas sözleşmenin ilgili maddesi uyarınca olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında nisap Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Olağan Genel Kurul Toplantısına toplam 255.000.000 adet paydan 254.795.121 adet paya sahip ortaklarımız iştirak etmiş ve nisap %99,92 olarak gerçekleşmiştir. Yapılan Genel Kurul toplantılarına herhangi bir medya grubu katılmamıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. 27 Ocak 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile;

Banka'nın sermayesini 80.000.000 TL'den 255.000.000 TL'ye çıkarmış ve söz konusu artırımı ile ilgili olarak Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 7. maddesini tadil etmiştir.

Ticaret ünvanını "Pasha Yatırım Bankası A.Ş.," işletme adını "PashaBank" olarak değiştirmiş ve Esas Sözleşmesi'nin "Ünvan" başlıklı 2. maddesini tadil etmiştir.

Genel Kurul Toplantı tarihlerinden üç hafta önce ortaklar pay defterinde yazan ortaklara posta yoluyla toplantıya davet mektubu gönderilmiş, ayrıca toplantılara davet ilanları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile birlikte Türkiye genelinde yayın yapan günlük gazetede gündem maddelerini ve vekaletname örneğini içerir şekilde yayımlanmıştır. Genel Kurul toplantılarına davet Yönetim Kurulu tarafından yapılmıştır. Öte yandan, sözkonusu toplantılara pay sahiplerinin yanı sıra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") yetkilileri de davet edilmiştir. Genel Kurul toplantılarına pay sahiplerinin yanı sıra ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'a katılma yetkisi bulunan resmi kuruluş temsilcileri katılabilmektedir.

Banka genel kurulunun toplantıya davetine ilişkin ilan ve duyurular, TTK'nın 414 üncü maddesi hükümleri çerçevesinde esas sözleşmenin ilgili maddesine ve yasal sürelerle uygun olarak ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az 3 (üç) hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ("TTSG") yayımlanmıştır. Bununla birlikte toplantı ilanı Banka internet sitesinde ve Hürses gazetesinde ilan edilmiş ve pay sahiplerine mektup gönderilmesi suretiyle toplantının günü, yeri ve gündemi bildirilmiştir.

Faaliyet raporumuz Genel Kurul Toplantısı öncesinde Bankanın merkezinde ve internet sitesinde yasal süreler içerisinde ortaklarımızın bilgi ve incelemesine sunulmuştur. Nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurul Toplantılarına katılımını teminen Ortaklar Pay Defteri'ne kayıt için herhangi bir süre söz konusu değildir.

Bankamızın Genel kurul toplantı tutanakları Banka internet sitesinin bilgi toplumu hizmetleri sahasında pay sahiplerine sürekli açık tutulmaktadır.

Bankamız pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahip olup bu anlamda herhangi bir sınırlama söz konusu değildir.

Dönem içerisinde gerçekleşen Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiştir.

Önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi önemli nitelikte kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda esas sözleşmemizde bir hüküm bulunmamakta olup, limitleri dahilinde Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulumuz işlem yapmaya yetkilidir. Söz konusu kararın Yönetim Kurulu görevleri içerisinde olmasının gerekçesi kararların daha hızlı alınmasını sağlamaktır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu faaliyet raporu, bilanço, gelir-gider hesapları ile denetçiler tarafından hazırlanan rapor, bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin teklifi, yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine yapılan atamalar, yıl içinde yapılan yardım ve bağışlar Genel Kurul'un bilgisine ve ibrasına sunulmaktadır.

Dönem içinde Türk Eğitim Vakfına 850 TL bağış yapılmış olup, bağış politikasına ilişkin iç düzenlemeler Kurumsal Yönetim Politikası ile oluşturulmuştur.

Banka Esas Sözleşmesi hükümlerine göre vekaleten oy kullanılması mümkündür. Esas sözleşmenin 26 ncı maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy kullanma haklarını bizzat kullanabilecekleri gibi kendilerini diğer pay sahipleri, hariçten tayin edecekleri bir temsilci yahut TTK m. 428'e göre tayin edilecek organın temsilcisi, bağımsız temsilci veya kurumsal temsilci vasıtasıyla temsil ettirebilirler.

Genel kurul tutanakları Banka'nın internet sitesinde Kurumsal Yönetim sayfası altında ve bilgi toplumu hizmetleri sayfası aracılığı ile sahasında yayımlanmakta ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir.

Bankanın 2015 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 30 Mart 2016 tarihinde Banka merkezinde yapılacaktır.

## **5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları**

Banka'nın esas sözleşmesinde imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Banka'nın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır.

## **6. Kar Payı Hakkı**

Kar dağıtımına ilişkin politikalar Kurumsal Yönetim Politikası çerçevesinde oluşturulur. Bankanın kar dağıtımı konusundaki genel politikası Banka'nın mali bünyesi, yapılacak olan yatırımlar, sektörün içinde bulunduğu koşullar, ekonomik konjonktür ve Bankacılık mevzuatı izin verdiği ölçüde kar dağıtımını yapılmasını mümkün kılar.

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslara Banka Esas Sözleşmesi ("BES") ve internet sitesinde yer verilir.

Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve BES hükümleri çerçevesinde ayrılması gereken kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra, bankalar hakkında mevzuatın gerektirdiği izinlerin alınmasına tabi olarak Genel Kurul, münhasır takdirine göre ve hiç bir şekilde müktesep hak teşkil etmemek üzere kalan kardan Yönetim Kurulu üyelerine ve/veya Banka’nın üst düzey yöneticilerine ve personele dilediği oranda kar tahsis olunmasına karar verebilir.

Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.

## 7. Payların Devri

Bankamız Esas Sözleşmesinde hisse senetlerinin devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Banka’nın paylarının devri Bankacılık Kanunu, TTK, Esas Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

## BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Bilgilendirme Politikası

Bankamız Bilgilendirme Politikası; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumlu olarak Kurumsal Yönetim Politikası dokümanında yer almak üzere oluşturulmuş, Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanarak, internet sitesinde yayınlanmıştır.

Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslara Bilgilendirme Politikasında yer verilir.

Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve şirkete yöneltilen soruları cevaplamak üzere Yatırımcı İlişkileri görevlendirilmiştir. Bilgilendirme politikasının yürütülmesi ile sorumlu olan kişilerin isimleri ve görevlerine mevcut raporun “Yatırımcı İlişkileri Bölümü” bölümünde yer verilmiştir.

Kamuya açıklanan bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir biçimde “Kamuyu Aydınlatma Platformu” ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) ve Bankanın internet sitesinde kamunun kullanımına sunulmaktadır.

### 9. Banka İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın kurumsal internet sitesinin adresi “[www.pashabank.com.tr](http://www.pashabank.com.tr)”dir. Türkçe ve İngilizce olarak düzenlenen internet sitesinin kullanımına ilişkin esaslara Kurumsal Yönetim Politikasında yer verilmektedir.

Kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir şekilde Banka’nın kurumsal internet sitesinde “Yatırımcı İlişkileri” ve “Kurumsal Yönetim” sayfaları altında kamuya duyurulmaktadır.

Kurumsal internet sitesi, ilgili mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içerecek şekilde düzenlenmektedir ve güncel tutulmaktadır.

## 10. Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporu, Bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda, ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen bilgi ve verileri içerecek şekilde hazırlanmaktadır.

Öte yandan, Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere ve Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporuna yıllık faaliyet raporu içerisinde yer verilmektedir.

## BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

### 11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Tüm menfaat sahipleri, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, SPK düzenlemeleri çerçevesinde Banka için ticari sır niteliğinde bulunan bilgiler haricinde Banka tarafından genel kurul tutanakları, toplantılar, basın bültenleri, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Ayrıca kamuyu aydınlatma araçları ve yöntemleri Bilgilendirme Politikası çerçevesinde oluşturulmuş olup, internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Banka'nın "Etik İlkeler Yönetmeliği" dokümanında menfaat sahipleri ile ilişkiler ayrı gruplar olarak ele alınmaktadır.

Bankamızın ve/veya çalışanlarımızın risk yönetimi veya uyum ile alakalı olabilecek bir riskle karşılaşmaları durumunda, doğrudan Uyum Görevlisi ile temasa geçme olanağını sağlayan, gizlilik prensibi anlayışına göre oluşturulmuş bir iç bildirim sistemi ve etik hattı tesis edilmiştir.

Menfaat sahiplerinin bildirmiş olduğu mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemler İç Denetim Birimine raporlanmaktadır.

### 12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Tüm paydaşların her türlü görüş, öneri, istek, bilgi taleplerini ve şikayetlerini e-posta kanalıyla bankaya iletebilmeleri için internet sitesi üzerinde müşteri hattı ve şikayet hattı oluşturulmuştur.

Banka çalışanlarının yönetime katılımını destekleyici modeller, teşvik ve ödüllendirmeye ilişkin uygulama esasları "İnsan Kaynakları Politikası" çerçevesinde oluşturulur.

Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı ve takım ruhunu destekleyen eğitim çalışmaları yapılmaktadır.

Çıkar çatışmalarının etkili bir şekilde ortaya çıkarılması ve çözümlenmesi için sorumluluklar, çıkar çatışmalarını önlemek için Banka tarafından alınan önlemler ve kontrol süreçleri "Çıkar Çatışması Politikası" çerçevesinde uygulanmaktadır. Çıkar Çatışması Politikası, sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak güncellenmiş ve 22 Ekim 2015 tarih ve 88 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.



### 13. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları ile temel politikaları tüm çalışanlara imza karşılığı tebliğ edilen İnsan Kaynakları Politikası dokümanında açıkça yer almaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası, personel politikasına ilişkin temel ilkeler ile birlikte, işe alımdaki süreç ve prensipler, performans yönetimi, görevde yükselme, ücretler, ücret dışı yararlar, ödüllendirme, disiplin hükümleri ve iş sözleşmesinin sonlandırılması hakkındaki bilgileri içerir.

Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası, Yönetim Kurulu adına İnsan Kaynakları Komitesi tarafından aşağıda belirtilen ilkeler göz önünde tutularak tayin ve tespit olunur. Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda ihtiyaç duyulan kadrolar için doğru hedef grubuna ulaşarak, işe en uygun, en kalifiye ve en yetkin personelin seçilmesi amaçlanmaktadır. İşe alım sürecinde, yazılı olarak belirlenmiş temel işe alım kriterlerine uygun olarak hareket edilmektedir.

Buna paralel olarak İnsan Kaynakları politikasında aşağıda belirtilen temel ilkeler esas alınır.

- a) Bankanın stratejik hedefine ulaşması için ihtiyaç duyulan nitelikli ve yetkin insan kaynağını temin etmek,
- b) Personelin mevcut potansiyelini en iyi şekilde değerlendirerek, optimum sayıda personel istihdam etmek,
- c) Eğitim gelişim programlarıyla personel için mesleki bilgi ve kişisel yetkinliklerini geliştirebilecekleri ortamı yaratarak, gelişimlerine katkıda bulunmak,
- d) Yüksek performansı ödüllendirerek, başarıya teşvik etmek,
- e) Banka içinde çalışanını geliştirerek, oluşan kadro ihtiyaçlarında Banka personeline öncelik vermek ve yetkinlikleriyle doğru orantılı bir kariyer imkânı sağlamak,
- f) Açık iletişimi her düzeyde desteklemek, personelin görüşlerini üst kademeye kolaylıkla iletmelerini sağlamak amacıyla etkin iletişim araç ve yöntemleri geliştirmek,
- g) Tüm yönetici kadrosuyla personelin motivasyonunu artırıcı bir iş ortamı sağlamak, kurum içi iletişimin devamlılığını sağlamak,
- h) Eşit bir şekilde, tüm çalışanlarının mesleki ve kişisel gelişimi için gerekli olan ortam ve şartları sağlamak,
- i) Bir üst unvana yükselmek için gerekli koşulları sağlayan personele kariyer imkanları sunmak,
- j) Personele piyasa ve Banka bütçe olanakları doğrultusunda günün koşullarına göre ücret ve özlük hakları sağlamak,
- k) Personelin görüş ve önerilerini ifade edebileceği açık iletişim kanalları sunmak,
- l) Banka hedeflerinin tüm personelce bilinmesini ve personelin ortak hedefler etrafında buluşmalarını sağlamak,
- m) Kurum kültürünün paylaşılmasını ve kuruma bağlılığı sağlamak,
- n) Personeli yaratıcı düşünmeye teşvik etmek ve yeni fikirler üretmeye özendirerek bir iş ortamı sağlamak,

Bankamızda çalışanların verimliliğini arttırmak ve başarılarını ödüllendirmek için hedef bazlı performans değerlendirme sistemi uygulanmaktadır. Banka'nın performans sistemi, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansını ölçmektedir. Bu amaçla; finansal, müşteri, içsel süreçler, öğrenme ve gelişim perspektiflerinin baz alındığı dört ana bölümden oluşan Hedef Performans Karneleri kullanılmaktadır. Her üç aylık dönem sonunda periyodik olarak Birim Yöneticileri ve Banka Üst Yönetimi ile performans değerlendirme toplantısı yapılır. Performans değerlendirme toplantılarında hedeflere ulaşma düzeyi değerlendirilerek alınacak aksiyonlar görüşülür.

Banka çalışanlarının kariyer gelişimine katkıda bulunmak için oluşan açık pozisyonlarda kurum çalışanlarına öncelik verilmekte, çalışanlar belirlenen kariyer planları doğrultusunda eğitim ve gelişim programları ile desteklenmektedirler

Tüm Banka çalışanlarının görev ve sorumluluklarının net ve şeffaf bir şekilde belirlendiği görev tanımları bulunmaktadır. Banka'nın organizasyon yapısı ve çalışanların görev tanımları bankanın dosya sunucusunda yayınlanmaktadır ve çalışanlar düzenlenen duyurular ile bilgilendirilmektedir.

İnsan Kaynakları Birimi, Bankanın hedefleri doğrultusunda diğer Birimler ile koordinasyon içerisinde çalışmakta; işe alım aşamasında ilgili pozisyon için doğru hedef grubuna ulaşarak işe en uygun adayın seçilmesini amaçlamaktadır. Ayrıca tüm adayların kurum kültürüne uygun, açık iletişim ve sürekli gelişime inanan, müşteri ve sonuç odaklı, pozisyon için gerekli eğitim ve yabancı dil bilgisine sahip olmasına önem verilmektedir.

Bir üst unvana yükselebilmek için öğrenim durumuna göre mevcut unvandaki minimum hizmet süreleri belirlenmiştir. Çalışanlar İnsan Kaynakları Politikası ile tanımlanmış ve ilan edilmiş kriterleri sağlayarak bir üst unvana terfi edebilmektedirler.

Bankamızda "Ücretlendirme Komitesi", BDDK tarafından düzenlenen "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında faaliyet göstermek amacı ile 09 Ekim 2013 tarih ve 52 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla 2013 yılı içerisinde kurulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi, Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesinden, Bankaların etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından, ücretlendirme politikasını gözden geçirip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Banka'nın Ücretlendirme Politikası, "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri" esas alınarak oluşturulmuş ve 10 Mart 2014 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından ve akabinde 28 Mart 2014 tarihinde yapılan 2013 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulmuş ve onaylanmıştır. Politika mevzuat düzenlemeleri gereğince Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi, politika etkinliğinin sağlanmasını teminen yılda en az bir kez gözden geçirme yapmaktadır. Komite, 2015 yılına ilişkin olarak, Bankamızdaki ücret sistematığı hakkındaki politikalar ve uygulamaları gözden geçirmiş, Bankanın ücretlendirme

uygulamalarına ilişkin değerlendirme ve önerilerini düzenlediği rapor ile Ocak 2016'da Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Banka çalışanlarına yönelik tazminat politikası belirlenirken 22.05.2003 tarihli 4857 sayılı İş Yasası referans kabul edilmektedir.

Banka yönetimine 2015 yılında çalışanlarımızdan ayrımcılık konusunda bir şikâyet gelmemiştir.

İnsan Kaynakları Biriminin eğitim faaliyetlerindeki temel hedefleri ise;

- Kariyerle bağlantılı eğitimlerle, çalışanlarımızın hem mevcut işindeki performansını artırması ve üst pozisyona hazırlanması,
- Çağdaş bankacılığın gerektirdiği bilgi, beceri ve donanımın, eşitlik ve süreklilik prensipleri doğrultusunda çalışanlara kazandırılması,
- Çalışanlarımızın birbirleri ve müşterilerimiz ile ilişkilerinin olumlu yönde gelişiminin desteklenmesi,
- Kişisel gelişim eğitimleri ile çalışanlarımızın iş ve sosyal yaşam kalitelerinin artırılmasına katkı sağlamaktır.

İş başvuruları ik@pashabank.com.tr e-posta adresi kullanılmak suretiyle ve anlaşmalı insan kaynakları portallarından yapılmakta, işe alım yapılacak pozisyonlar bu kanallar ile duyurulmaktadır. Gerekli görülen durumlarda danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır. Yaş ortalaması 38 olan PASHA Bank'ta çalışanların %97'si ön lisans veya lisanüstü öğrenim derecesine sahiptir.

#### **14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Etik İlkeler Yönetmeliği"; müşteriler, çalışanlar, diğer finansal kuruluşlar ve tüm menfaat sahipleri ile oluşturulacak her türlü iş ve işlemlerde uyulacak kurallar bütünü ifade etmekte olup, Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığıyla kamuya duyurulmuştur.

Etik İlkeler, rakipler, müşteriler, tedarikçiler, personel, medya, kamu kurum ve kuruluşları olarak kategorize edilen banka içindeki ve dışındaki tüm menfaat sahipleri ile olan ilişkilerin düzenlenmesi amacını içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş., Etik İlkeleri, uygulamakta olduğu Kurumsal Yönetim Politikası ve İnsan Kaynakları Politikasının ayrılmaz bir parçası olarak kabul etmektedir.

Etik İlkeler; müşteriler, çalışanlar, diğer finansal kuruluşlar ve tüm menfaat sahipleri ile oluşturulacak her türlü iş ve işlemlerde uyulacak kurallar bütünü ifade etmektedir.

Etik İlkeler Yönetmeliği ile belirlenen kural ve düzenlemelere uyum tüm çalışanların genel sorumlulukları arasında olup, uyum ve kabul beyanında bulunulması zorunludur.

Bankanın Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası 28 Nisan 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe konulmuştur.

2015 yılında Bankanın mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle düzenleyici ve denetleyici otoritelere ödediği bir ceza bulunmamaktadır.

## BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

### 15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

BES'in ikinci bölümünde Banka'nın teşkilatı ve Yönetim Kurulu Üyelerinin görev ve yetkileri belirtilmektedir. Buna göre; Yönetim Kurulu'nun görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve Esas Sözleşme hükümlerine tâbidir.

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

Bankamızın Yönetim Kurulu üyeleri ve görev alanları aşağıda belirtilmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine bankanın yıllık faaliyet raporunda, internet sitesinde ve MKK E-şirket portalında yer verilmekte olup, Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişlerine faaliyet raporumuzun "Üst Yönetime İlişkin Bilgiler" başlığından ulaşılmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere dokuz kişi olarak tespit edilmiş olup; Agha Ali Kamalov, Saffet Batu Aksoy, Afag Mustafayeva, Taleh Kazimov, Shahin Mammadov, Süreyya Serdengeçti, Mesut Özdiñç, Adnan Aykol ve Hikmet Cenk Eynehan üç yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir. Dönem içinde görevinden istifaen ayrılan Afag Mustafayeva yerine 17 Ağustos 2015 tarih ve 75 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca Jalal Gasimov görevlendirilmiştir.

Tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süreleri Esas Sözleşme kapsamında en çok üç yıl olarak belirlenmektedir. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışındaki kuruluşlarda aldıkları görevlere, sorumluluk alanlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiş olup, anılan bilgiler ayrıca Banka kurumsal internet sitesinde ilgililerin özgeçmişlerinde açıklanmaktadır.

ADI-SOYADI	GÖREVİ	BANKA DIŞINDA ÜSTLENİLEN GÖREVLER	SORUMLULUK ALANI	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİM (YIL)
Agha Ali Kamalov	Yönetim Kurulu Başkanı	PASHA Holding LLC, Finansal Kurumlar ve Yatırımlar Direktör Vekili (COO)	Ücretlendirme Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi	31/03/2015	Doktora	21
S.Batu Aksoy	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Aksoy Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili Turcas Petrol A.Ş.ve Bağlı Ortaklıkları, CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi Yeditepe Beynelmielel Otelcilik Turizm Tic.A.Ş.(Conrad Oteli), Yönetim Kurulu Üyesi Aksoy Enternasyonal Ticaret A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi Aksoy Holding Gayrimenkul Yatırım Şirketleri, Yönetim Kurulu Üyesi RWE & Turcas Güney Elektrik Üretim A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	-	02/08/2013 (*)	Lisans	17
Jalal Gasimov	Yönetim Kurulu Üyesi	PASHA Holding LLC, Finansal Kurumlar ve Yatırımlar Direktör Vekili, Bankacılık Grubu Direktörü Kapital Bank OJSC, Yönetim Kurulu Başkanı	Ücretlendirme Komitesi Kredi Komitesi	17/08/2015	Yüksek Lisans	17

ADI-SOYADI	GÖREVİ	BANKA DIŞINDA ÜSTLENİLEN GÖREVLER	SORUMLULUK ALANI	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİM (YIL)
Taleh Kazimov	Yönetim Kurulu Üyesi	PASHA Bank OJSC, CEO, İcra Kurulu Başkanı JSC PASHA Bank Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi	31/03/2015	Yüksek Lisans	15
Shahin Mammadov	Yönetim Kurulu Üyesi	JSC PASHA Bank Gürcistan, CEO, Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi	31/03/2015	Doktora	13
N.Süreyya Serdengeçti	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniversitesi, Öğretim Görevlisi TEPAV, Direktör	Denetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi	16/09/2013 (*)	Yüksek Lisans	34
Mesut Özdiñ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İstanbul Bilgi Üniversitesi, Öğretim Görevlisi (Yarı Zamanlı)	Denetim Komitesi	19/12/2013 (*)	Yüksek Lisans	18
Adnan Aykol	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	Kredi Komitesi	20/08/2013 (*)	Lisans	33
H.Cenk Eynehan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	JSC PASHA Bank Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi	02/08/2013 (*)	Yüksek Lisans	21

31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamız dışında başka görev veya görevler alması, Türk Kanunlarıyla aksi belirtilmedikçe, yazılı belli kurallara bağlanmamış ve sınırlandırılmamıştır.

SPK kurumsal yönetim uygulamalarına göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir.

2015 yıl sonu itibarıyla Süreyya Serdengeçti, Mesut Özdiñ ve Adnan Aykol bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadır. Dönem içinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlık beyanları raporun ekinde yer almaktadır. Banka'nın Genel Müdür dışında icracı üyesi bulunmamaktadır.

Banka'nın Esas Sözleşmesi ve Kurumsal Yönetim Politikası uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün yetkileri ise net bir şekilde ayrıştırılmıştır.

## 16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun verimliliğini sağlamak için yıl içinde gerçekleşecek Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin zaman çizelgesini Yönetim Kurulu'nun onayıyla belirler.

Yönetim Kurulu, Banka işleri ve mevzuatın gerektirdiği hallerde ve sıklıkta toplanmakla birlikte prensip gereği aylık periyotlarda fiziki toplantılar düzenlemekte olup, 2015 yılında 10 kez toplanmıştır.

Toplantı gündemleri Banka'nın çeşitli birimlerinden gelen önergelere ve Üyelerin toplantı gündemine alınmasını istedikleri maddelere göre hazırlanmaktadır. Toplantı tarihi, gündemi ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu tarafından Kurumsal Yönetim Politikası ile belirlenen esaslar çerçevesinde toplantıdan belirli bir süre önce eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle

Yönetim Kurulu Üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı anılan politika ile yazılı hale getirilmiştir.

Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara fiilen katılmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantılarına çağrı e-posta yoluyla yapılmaktadır. Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi ve iletişimi Yönetim Kurulu Sekreteri aracılığı ile yapılmakta olup, Yönetim Kurulu kararları, tutanakları ve ilgili dokümanlar Sekreteryaya tarafından düzenli olarak kayıt altına alınmaktadır.

Yönetim Kurulu, gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 111 adet karar almıştır. Dönem içinde kararlar oy birliği ile alınmış ve karşı görüş bildirilen bir karar olmamıştır.

BES'in 16 ıncı maddesine istinaden, Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğunun oyu ile alınır.

Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne kaydedilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur. Her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kuruluna iştiraklerinin şahsi nedenlerden dolayı veya temsil ettikleri profesyonel çıkarlardan ötürü doğrudan veya dolaylı olarak bir menfaat çatışmasına kaynak yaratmayacağını temin ederler. Yönetim Kurulu Üyeleri, kendi çıkarlarıyla veya TTK madde 393 de belirtilen yakınlarının menfaatleri ile ilgili konuların tartışıldığı Yönetim Kurulu toplantılarına katılamazlar ve oy kullanamazlar.

Yönetim Kurulu'nun çalışma esasları son olarak 08 Aralık 20105 tarihinde güncellenen Kurumsal Yönetim Politikası ile düzenlenmiştir. Sınırlı temsil yetkisinin devri, TTK hükümleri çerçevesinde düzenlenen İç Yönerge ile sağlanmıştır.

## **17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Yönetim Kurulu'na sorumluluk alanındaki görevlerinde yardımcı olmak ve görevlerini daha etkin bir şekilde yerine getirmek üzere Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Banka bünyesinde oluşturulan komitelerin görev alanları ve üyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir ve PASHA Bank'ın Faaliyet Raporunun yanısıra kurumsal internet sitesinde kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

### **Denetim Komitesi**

Denetim Komitesi Üyeleri, icrada görevli olmayan bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiş olup, Komite faaliyetlerini Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

22 Ekim 2015 tarih ve 90 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile üye seçimi yenilenen komitenin mevcut yapısına aşağıda yer verilmiştir.

<b>Adı – Soyadı</b>	<b>Komitedeki Görevi</b>
Mesut Özdingç (Bağımsız Üye)	Başkan
Süreyya Serdengeçti (Bağımsız Üye)	Üye

#### **Kredi Komitesi**

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulunun yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde kendi yetkisinde kalan kredilerle ilgili kredi tahsis kararlarını almak ve ilgili görevleri ifa etmek üzere kurulmuştur. 20 Ocak 2016 tarih ve 03 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile üye seçimi yenilenen komitenin mevcut yapısına aşağıda yer verilmiştir.

<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Komitedeki Görevi</b>
H.Cenk Eynehan	Başkan
Adnan Aykol	Üye
Taleh Kazimov	Üye
Jalal Gasimov	Yedek Üye
Shahin Mammadov	Yedek Üye

Komite faaliyetlerini Kredi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

#### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve bunlara istinaden çıkarılan düzenlemeler ile diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde sorumlu, adil, şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde yönetilmesini sağlamak, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve gereken önerileri yönetim kuruluna sunmak amacı ile kurulmuştur.

22 Ekim 2015 tarih ve 90 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile üye seçimi yenilenen komitenin mevcut yapısına aşağıda yer verilmiştir.

<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Komitedeki Görevi</b>
Süreyya Serdengeçti (Bağımsız Üye)	Başkan
Agha Ali Kamalov	Üye

Komite faaliyetlerini Kurumsal Yönetim Politikası çerçevesinde sürdürmektedir.

#### **Ücretlendirme Komitesi**

Ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri

doğrultusunda kurulmuştur. 22 Ekim 2015 tarih ve 90 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile üye seçimi yenilenen komitenin mevcut yapısına aşağıda yer verilmiştir.

<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Komitedeki Görevi</b>
Agha Ali Kamalov	Başkan
Jalal Gasimov	Üye

Komite faaliyetlerini Ücretlendirme Politikası çerçevesinde sürdürmektedir.

## **18. Yönetim Kurulu Komitelerinin Çalışma Esasları ve Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi**

### ***Denetim Komitesinin Çalışma Esasları***

Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere, üyeleri arasından seçeceği "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"te belirtilen niteliklere haiz olan ve icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesini Banka Denetim Komitesi üyeleri olarak görevlendirir.

Denetim Komitesi, asgari olarak her üç ayda bir toplanır. Denetim Komitesi üyelerinin görev ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri etkinliğini ve yeterliliğini denetlemek;
- Bağımsız denetim, destek hizmeti ve değerlendirme kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından atanmasından önce ön değerlendirmesini yapmak;
- İç denetim fonksiyonun konsolide ve koordineli şekilde devam etmesi sağlamak;
- İç denetim sonuçlarını, yıllık ve üç aylık ara dönem mali tabloları, finansal raporları, faaliyet sonuçlarını ve ilgili belgeleri izlemek ve değerlendirmek;
- Yılda en az iki defa, 6 aylık süreleri geçmeyen dönemler itibarıyla, Yönetim Kuruluna ve Banka'ya, Banka'nın aktif ve pasifleri, gelir ve/veya giderler üzerine bağımsız değerlendirmeler sağlayan iç denetim ve bağımsız denetim sistem ve/veya kurumlarının yeterliliğini ve bu kurumların ilgili yetkili şahıslarının bağımsızlığını, Banka tarafından alınması elzem gerekli önlemleri, benimsenmesi gereken uygulamaları ve Banka'nın faaliyetlerini basiretli bir şekilde devam ettirmesi için dikkate alınması gereken sair hususları değerlendiren bir rapor sunmak;
- Gerektiğinde bağımsız denetçinin atanması ve/veya görevden alınmasına ilişkin olarak Yönetim Kuruluna tavsiyede bulunmak;
- Uyum risklerini değerlendiren ve kontrol eden usullerin varlığını ve uygulanmasını gözden geçirmek ve izlemek.

### ***Yönetim Kurulu Değerlendirmesi***

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumlulukları Denetim Komitesi Yönetmeliği uyarınca tanımlanmış olup, çalışma esasları internet sitesinde yayımlanmıştır. Denetim



Komitesi'nin 2015 yılı faaliyetlerine ve iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerine altı aylık dönemler itibarıyla düzenlenen Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.

Denetim Komitesi dönem içerisinde, İç Kontrol ve Uyum, İç Denetim ve Risk Yönetimi Birimleri tarafından hazırlanan raporları, faaliyet raporlarını, risk değerlendirme raporlarını, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin seçimini ve görev değişikliklerini, içsel sermaye değerlendirme ve stres testi çalışmalarını, destek hizmeti kuruluşlarına ilişkin teknik yeterlilik, risk analiz ve yıllık değerlendirme raporlarını, değerlendirme kuruluşlarına ilişkin yıllık değerlendirme raporlarını, bağımsız denetçinin çalışmalarını ve bağımsızlığını, bağımsız denetimden geçmiş finansal raporları değerlendirmek ve karara bağlamak üzere 08 Aralık 2015, 06 Kasım 2015, 22 Ekim 2015, 03 Ağustos 2015, 23 Temmuz 2015, 25 Haziran 2015, 21 Nisan 2015, 25 Mart 2015, 26 Şubat 2015 tarihlerinde dokuz kez toplanmış ve gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle 2015 yılında toplam 31 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Başkanı, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile periyodik olarak iç sistemler birimlerinin gündemindeki konuları değerlendirmek üzere toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi, iç sistemler kapsamındaki çalışmaların sonuçları ve gündem maddeleri hakkında almış olduğu kararlar hakkında Yönetim Kurulu Üyelerini gerçekleştirilen toplantılarda bilgilendirmiş olup, Komite ve İç Sistemler kapsamındaki Birimler tarafından hazırlanan periyodik raporlar ve planları Yönetim Kurulu'nun bilgisine ve/veya onayına sunmuştur.

### ***Kredi Komitesi Çalışma Esasları***

Kredi Komitesi, Bankacılık Mevzuatı uyarınca Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri ifa eder. Bu bağlamda teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden bankalar hakkında mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlar. Komite gündemi genel müdür veya genel müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir ve diğer üyelere duyurulur. Kredi komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır. Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır. Kredi komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

Kredi Komitesi üyelerinin görev ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

1. Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile minimum üç ayda bir olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanır. Toplantıya katılım, telekonferans, video konferans aracılığı ile gerçekleştirilebilir.

2. Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır. Oybirliğinin sağlanamaması durumunda Komite başkanı konuyu Yönetim Kuruluna taşır.

3. Komite gündemi genel müdür veya genel müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir ve Kredi Komitesi sekreteri aracılığı ile diğer üyelere duyurulur. Kredi Komitesince kredi açılmasında Krediler Birimince düzenlenecek yazılı öneri aranır. Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin yapılacak önerilerde, kredi

talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının (kredi değerlendirme raporları) ekli olması zorunludur.

4. Yönetim kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

5. Kredi Komitesinin sekreteryası Krediler Birimi yöneticisi tarafından icra edilir.

6. Kredi Komitesi sekreteri, kredi teklif formunun ve kredi değerlendirme raporunun e-posta yoluyla yazılı olarak bütün Komite üyelerine ulaştırılmasını sağlar.

7. Kredi Komitesi kararları, Kredi Komitesi sekreteri tarafından yapılacak bilgilendirmeye istinaden Yönetim Kurulu sekreteri tarafından Kredi Komitesi karar defterine kaydedilir. Kredi Komitesi karar defteri, Yönetim Kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur ve Yönetim Kurulu sekreterliği tarafından muhafaza edilir.

8. Onaylanan Kredi Komitesi kararları Yönetim Kurulu sekreteri tarafından ilgili iş birimlerinin yöneticilerine tebliğ edilir.

#### ***Yönetim Kurulu Değerlendirmesi***

Faaliyetlerini yönetmelik hükümleri çerçevesinde yürüten Komite, Krediler Birimi tarafından incelenerek Bankacılık mevzuatına ve Bankamız iç düzenlemelerine uygun bulunmak suretiyle teklif edilen kredi limit ve koşullarını Yönetim Kurulumuzun devrettiği yetkiler çerçevesinde değerlendirmektedir.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nca ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kendi yetkisinde kalan kredi tekliflerini görüşmüş ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerini onaylamıştır.

Kredi Komitesi görevini ifa etmek amacıyla gerektiği hallerde toplantı düzenlemekte olup, dönem içerisinde 11 adet karar almıştır.

#### ***Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Esasları***

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Komitenin iki üyeden oluşması halinde her ikisi, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğu, icracı görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerinden birinin başkanlığında aşağıdaki üyelerden oluşur. Yönetim Kurulu, üye sayısını ve üyelerin kimler olacağı hususlarını usulüne uygun şekilde belirleme ve değişiklik yapma yetkisine haizdir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek 2 (iki) üyeden oluşur. Komitenin başkanı icracı görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurumu kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Banka'nın, kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna

öneriler sunmakla sorumlu olup, özellikle aşağıdaki hususların gerçekleştirilmesi ile görevlidir:

- Banka'da kurumsal yönetim ilkelerinin ne ölçüde uygulandığını araştırıp uygulanmaması halinde bunu nedenlerini saptamak ve tam uygulamama sonucu gelişen olumsuzlukları belirleyerek iyileştirici önlemlerin alınmasını önermek,
- Yönetim Kurulu'na önerilecek üye adaylarının saptanmasında şeffaflık sağlayacak yöntemler belirlemek,
- Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin sayısı konusunda çalışmalar yaparak öneriler geliştirmek,
- Yönetim Kurulu üyelerinin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi ve ödüllendirilmeleri konusunda ilke ve uygulamalara ilişkin öneriler geliştirip uygulamaları izlemek,
- Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığını araştırmak ve çıkar çatışmaları varsa ortaya çıkarmak,

Kurumsal Yönetim Komitesinin çalışmaları hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunda etraflı bilgi verilmesi esastır.

Toplantıya katılım, telekonferans, video konferans aracılığı ile gerçekleştirilebilir. Toplantıda kararlar katılımcıların oy birliği ile alınır. Oybirliğinin sağlanamaması durumunda komite başkanı konuyu Yönetim Kuruluna taşıyabilir, Yönetim Kuruluna sunulmayanlar reddolunmuş sayılır.

Komitenin raportörlüğü ve sekreteryası Yönetim Kurulu Sekreteri tarafından yerine getirilir. Komite raportörü komite gündemini oluşturmak, toplantı davetinde bulunmak, toplantı tutanaklarını tutmak, alınan kararlar hususunda ilgili birimleri bilgilendirmek ve aksiyon alınması kararlaştırılmış konuları takip etmek ve sonuçları hakkında komiteyi bilgilendirmek sorumluluğunu taşır.

#### ***Yönetim Kurulu Değerlendirmesi***

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no'lu ilkesine göre bağımsız sayılan Yönetim Kurulu üyelerimizin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan "bağımsızlık beyanları" Yönetim Kurulumuzun bilgisine sunularak alınmıştır.

Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde toplanan Komite hesap dönemi içerisinde dört adet toplantı gerçekleştirmiş ve dört adet karar almıştır.

#### ***Ücretlendirme Komitesi Çalışma Esasları***

Ücretlendirme Komitesi, icra görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşur. Ücretlendirme Komitesi, asgari olarak yılda bir kez olmak üzere veya gerekli hallerde toplanır ve Yönetim Kuruluna raporlar.

Ücretlendirme Komitesi, aşağıdaki görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirir :

- Yasal düzenlemelerle uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar,

- İnsan Kaynakları Komitesinin önerilerini değerlendirir, gerekli gördüğü değişiklik ve düzeltmeleri yapar ve uygunluk verilen uygulamaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunar,
- Üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin önerilerde bulunur,
- Ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen, ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirir,
- Kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, üst düzey yöneticilere verilecek ücretleri ve ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunar,
- Çalışanların performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterlerin belirlenmesi, bu kriterlerin belirlenen standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilmesini sağlar.

### ***Yönetim Kurulu Değerlendirmesi***

Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini Ocak 2016'da Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde toplanan Komite hesap dönemi içerisinde üç adet toplantı gerçekleştirmiş ve üç adet karar almıştır.

### **19. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması**

Banka'nın strateji ve faaliyetlerinden doğabilecek risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, analiz ve izlenmesi ile kontrol ve denetiminin yürütülmesi amacıyla, Banka faaliyetlerin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara da uygun bir yapıda oluşturulmuş durumdadır.

İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi Birimleri Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Denetim Komitesi'nin etkin gözetim ve denetimi altında faaliyette bulunmaktadır.

Bu birimlerin görev, yetki ve sorumlulukları ile ilgili Banka içi düzenlemeler, Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun biçimde oluşturulmuş, Yönetim Kurulu'nca onaylanarak yürürlüğe alınmıştır.

İç kontrol ve uyum faaliyetleri, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan İç Kontrol ve Uyum Birimi ve personeli tarafından, sürekli olarak kontrol edilmekte ve izlenmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri ise yine Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi Birimi ve personeli tarafından yürütülmektedir.

Uyum faaliyetlerinin temel amacı; Banka'da uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması vesuç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında azami katkı sağlamaktır.

Tüm bankacılık süreçlerini ve bilgi sistemlerinin mevzuata, kurum içi düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu, İç Denetim Birimi ve personeli tarafından yıllık risk değerlendirme çalışmaları ve denetim planı çerçevesinde denetlenmektedir ve denetim sonuçları Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Denetim Komitesi, gerek Bankacılık Kanunu ve gerekse Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca, Yönetim Kurulu'nca denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere kurulmuş komitedir. Denetim Komitesi, İç Sistemler birimlerinin etkinliği ve yeterliliği ile bu sistemler ve Banka'nın muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve buna bağlı düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü Yönetim Kurulu adına gözetmektedir.

Denetim Komitesi'nin döneme ilişkin değerlendirmeleri yıllık faaliyet raporunda yayımlanmaktadır.

## **20. Bankanın Stratejik Hedefleri**

PASHA Bank, bankacılık operasyonlarını, PASHA Grubunun sürdürülebilir iş modelini tesis etmek üzere iş kollarını çeşitlendirmesine dayalı 2015 - 2017 dönemini kapsayan kurumsal stratejisi ile uyumlu bir şekilde sürdürmekte olup, Bankanın 2016 yılı için öngördüğü bütçe hedefleri doğrultusunda toplam aktif büyüklüğünün 466 milyon TL, kredi büyüklüğünün 574 milyon TL, özkaynak büyüklüğünün 241 milyon TL üzerinde olması hedeflenmektedir. Stratejik hedefleri destekleyen aksiyon ve projeler, üst düzey yönetim tarafından iştirak ettikleri komiteler aracılığıyla çalışılmakta, Yönetim Kurulu'nca değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır.

Banka'nın 2016 yılı bütçesi 08 Aralık 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın yıllık bütçe hedeflerine ulaşılması konusundaki performansı Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bütçe hedeflerine kıyasla Banka performansı aylık periyotlarda gerçekleştirilen toplantılarda Yönetim Kuruluna detaylı olarak raporlanmaktadır.

Öte yandan, Bankamızın vizyonu, değerleri ve misyonu her yıl yenilenen Faaliyet Raporu'nda ve internet sitemizde yer almaktadır.

## **21. Mali Haklar**

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklar Esas Sözleşme'nin 41 inci maddesi ile belirlenmiştir. Anılan maddeye istinaden;

- Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerine Genel Kurul tarafından saptanacak bir ücret ödenir. Söz konusu ücretin saptanmasında kişilerin toplantı, toplantı öncesi ve sonrası hazırlık ve görevlerini yerine getirmek için harcayacakları zaman dikkate alınır. Ayrıca her toplantı için katılanlara ödenecek huzur hakkı da Genel Kurul tarafından belirlenir.
- Komite Başkan ve üyelerine herhangi bir ücret ödenip ödenmeyeceği ve ödenmesi halinde tutar ve koşulları ilgili komitenin oluşturulması kararında Yönetim Kurulu

tarafından tesbit olunur. Komite başkan ve üyelerinin aynı zamanda Yönetim Kurulu başkan ve üyesi olması durumunda söz konusu komite üyelerine herhangi bir ücret ödenip ödenmeyeceği ve ödenmesi halinde tutar ve koşulları Genel Kurul tarafından belirlenir.

Banka'nın ücretlendirme politikası BDDK ve SPK'nın düzenlemeleri doğrultusunda uygulanmaktadır. Ücretlendirme politikası yazılı hale getirilmiştir ve 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen 2013 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kâr payı, pay opsiyonları veya şirketin performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz.

Yıl içinde Üst Düzey Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerine ödenen toplam miktarlar, izleyen Genel Kurul toplantısında mevzuata uygun olarak ortakların bilgisine ve/veya onayına sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla toplam olarak kamuya açıklanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerine 2015 yılında sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı vb mali menfaatlerin toplam tutarı 1.368 bin TL'dir.

Bankamız tarafından yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerine kredi kullandırılmamış, üçüncü bir kişi aracılığı ile şahsi kredi adı altında kredi kullandırılmamış, lehlerine teminatlar verilmemiştir. Bankamızca herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilere verilecek borç, kredi gibi hususlara ilişkin olarak Bankacılık Kanunu'na aykırı bir durum bulunmamaktadır. Esas Sözleşme'nin 17 inci maddesinde; Yönetim Kurulu üyeleri, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alamaz ve bu hususu yazılı olarak yetkililere bildirir. Bankacılık Kanunu'nun Yönetim Kurulu üyelerine kredi kullandırılmasına ilişkin yasaklayıcı ve sınırlayıcı hükümleri saklıdır." hükmü yer almaktadır.

## **Ek- BAĞIMSIZLIK BEYANLARI**

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nde

1. Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
2. Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
6. Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Aynı kişinin, şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
10. Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğini,

ve dolayısıyla şirket yönetim kurulu üyeliğimi, **bağımsız** üye olarak yerine getireceğimi beyan ederim.

Süreyya SERDENGEÇTİ

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nde

1. Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
2. Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
6. Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Aynı kişinin, şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
10. Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğini,

ve dolayısıyla şirket yönetim kurulu üyeliğimi, **bağımsız** üye olarak yerine getireceğimi beyan ederim.

Mesut ÖZDİNÇ



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nde

1. Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
2. Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
6. Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Aynı kişinin, şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
10. Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğini,

ve dolayısıyla şirket yönetim kurulu üyeliğimi, **bağımsız** üye olarak yerine getireceğimi beyan ederim.

Adnan AYKOL