

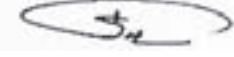
QNB Finansbank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.



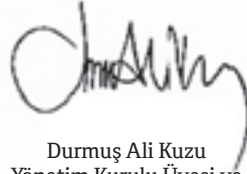
Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi



Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2018–31.12.2018 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkeler olan 1.3.1 – 1.3.5 – 1.3.6 – 1.3.9 – 4.2.6 – 4.3.1 – 4.3.2 – 4.3.3 – 4.3.5 – 4.3.6 – 4.3.7* – 4.3.8* – 4.5.1** – 4.5.2 – 4.5.3 – 4.5.4*** – 4.5.10 – 4.5.11**** 4.6.2 ve 4.6.3 numaralı ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda ve faaliyet raporunun çeşitli kısımlarında belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

4.5.9 – 4.5.12 ve 4.5.13 numaralı ilkeler 4.5.1 numaralı ilke kapsamında bankalar için uygulanmamaktadır.

Bankalar, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesi kapsamında, 4.3.4 numaralı ilkenin uygulanması açısından istisna tutulmuştur.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelerden, 1.5.2 -1.7.1 - 2.1.2 – 2.1.3 - 2.2.2 (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.) - 3.1 - 3.2 - 4.3.9 - 4.5.5 numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Ramzi T.A. Mari, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan ve *****Burcu Günhar'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2018 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2019 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı kapsamında, Bankamız tarafından hazırlanan Kurumsal Yönetim Bilgi

Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na Kamuyu Aydınlatma Platformu web sitesi (<https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a240e95dc90140ee076f400178>) üzerinden ulaşılabilir.

*4.3.7 numaralı ilkenin üçüncü fıkrası ile 4.3.8 numaralı ilkenin ikinci fıkrası, ikinci gruptaki şirketler tarafından uygulanmadığından söz konusu fıkralar uygulanmamaktadır.

**4.5.1 numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.

***Bankacılık mevzuatı uyarınca genel müdürün Kredi Komitesi'nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmamaktadır.

****Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

*****14.05.2018 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile 2005 yılında Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Söz konusu Bölüm'ün faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.01.2014 tarihinde yayınladığı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin Bölüm 4 Madde 11'de belirtilen hükümlerine paraleldir. Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde faaliyet gösteren bölümün başına Burcu Günhar atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı, TÜREV Araçlar Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisanssahibi olan Burcu Günhar 14.05.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

2018 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 89

uluslararası yatırımcı ve analist ile görüşülmüştür ve 2 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Kredi derecelendirme kuruluşları ile düzenli toplantılar gerçekleştirilmiştir. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar hazırlanarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlanmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

2.3. Genel Kurul Toplantıları

29 Mart 2018 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Takvim gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Bankamız Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri

Hakkında İç Yönerge kapsamında; genel kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, denetçi, Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Ayrıca, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği sürece, Banka'nın diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü teknisyenleri de toplantı yerine girebilir. 2017 yılında yapılan Genel Kurul Toplantısı'na pay sahiplerimiz dışında Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdürü ve diğer çalışanlarımız, ses ve görüntü teknisyenleri katılmış, medya katılımı olmamıştır. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından herhangi bir bilgi talep edilmemiş ve herhangi bir gündem önerisi verilmemiştir. Toplantıya ilişkin Genel Kurul Tutanağı Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda pay sahiplerimizin incelemesine açıktır. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin 10. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2017 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur.

2018 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu kararının alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı herhangi bir işlem gündemde yer almamıştır.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında; 2017 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dâhilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir. Azlık hakları, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtım, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır, yıllık karın tespiti, tahsis ve tevzii Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 25. ve 26. maddeleri ile düzenlenmektedir; kâr katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır. Bankamızın 29 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca, 2017 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kârdan ortaklara I. kâr payı olarak ayrılan brüt 100.000.000 TL nakit olarak dağıtılmıştır.

2.6. Payların Devri

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

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın İnternet sitesi www.qnbfinansbank.com adresi olup, sitede Türkçe ve İngilizce olarak güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazırlanmış cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında Bankamıza ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Bankamızın, ilgili yönetmeliklere göre hazırlanan yıllık faaliyet raporunda kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan konulara yer verilmekte ve detayları yine raporda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda açıklanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

QNB Finansbank, en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile insan kaynakları politikasını yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişimini sağlamaya ve performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır:

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,

- Performans yönetimi: Çalışanların bireysel performansları doğrultusunda Banka performans artışına hizmet ederek, başarıyı somut ve ölçülebilir kriterlerle değerlendirilebilir hale getirmek, adil ve şeffaf bir sistem ile bağlı çalışan iklimi oluşturmak,

- Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, yüksek performanslı ve yüksek potansiyelli çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,

- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını artırmak.

QNB Finansbank, 2018 yılını 12.268 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile birlikte toplam çalışan sayısı 13.466'dır.

QNB Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performans artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Performansı ile fark yaratan ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyel finansçılar tespit edilir.
- Banka hedefleri doğrultusunda oluşan işkolu ve bölüm temelli hedefler her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performansı sonuçlarını oluşturur.
- Tüm Finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.
- Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur. Sonuçlar Finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

Ayrıca Bankamız çalışanlarının görev tanımları yazılı hale getirilmiş ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, rekabet seviyesini koruyan, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmektedir. Böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Bu amaçla hazırlanan Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ile performans kriterleri tüm çalışanlara duyurulmuştur. Banka'nın

prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2018 yılında kişi başı ortalama 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında kurulan Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Kurum ile çalışan, çalışan ile yönetici ve çalışanlar arasında meydana gelebilecek sorunların çözümünün hızlı, etkin ve adil bir şekilde sağlanması sonucunda kurumda çalışma hayatının kalitesinin artırılması ve üretkenliğin önündeki engellerin kaldırılması amaçlanarak "Ombudsman" rolü bulunmaktadır. Tüm çalışanlar ayrımcılık, mobbing, taciz, kurum politikalarına aykırı uygulamalar ve çözüme ulaştırılamayan konular ile ilgili problemlerini e-posta ya da telefon yoluyla Ombudsman'a iletmektedir. Ombudsman öncelikle tarafların karşılıklı olarak mutabakat sağlanabilecek konularda anlaşmaya varılmasını hedeflemekte ve sorunların bu şekilde çözülmesini amaçlamaktadır.

Tarafların bir çözüme ya da mutabakata varamadıkları durumlarda, Ombudsman geline nokta değerlendirilmekte ve önerileri ile birlikte ilgili tarafların bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcılarına iletmektedir. Değerlendirmenin bir nüshası İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı'na, bir nüshası ise Genel Müdür'e arz edilmektedir. Taleplerin 1 hafta içinde karara bağlanarak ilgili taraflara bildirilmesi gerekmektedir.

Disiplin Kurulu talimatı kapsamına giren veya Teftiş Kurulu tarafından incelenmesi gereken her türlü usulsüz işlem, suistimal ve benzeri konularda Ombudsman kendine ulaşan bilgileri değerlendirilmesi amacıyla Teftiş Kuruluna iletmektedir.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikâyet olmamıştır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak, hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Bankacılığa

sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dâhil etmeyi hedeflemekteyiz. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde sürdürülebilir kalkınma modelini destekleyerek, iş stratejilerimizde ve karar alma mekanizmalarımızda gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmaya yönelik bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamızda bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığınca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında, QNB Finansbank kurulduğu günden bu yana toplumsal sosyal sorumluluk bilinci ile kültür ve sanat, eğitim, spor, müzik gibi farklı alanlarda çok sayıda proje ile faaliyet göstermiştir. 2015 yılında, bu yaklaşım doğrultusunda odağına 4-14 yaş çocukları alan ve onları analitik, yaratıcı, yenilikçi ve üretken bireyler haline getirmeyi hedefleyen "Minik Eller Büyük Hayaller" sosyal sorumluluk platformu hayata geçirildi. Matematikten kodlamaya, kültür ve sanattan hikaye anlatıcılığına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen projeler ile 49 şehirde 400 binden fazla çocuğa ulaşıldı. 12 bini aşkın Finansçı, çocukları ve aileleri Minik Eller Büyük Hayaller platformunun bir sosyal paydaşı olurken, 2000'den fazla finansçının ise bu projelerde "gönüllü finansçı" olarak yer aldı.

QNB Finansbank "Tales Matematik Müzesi Gezici TIR"ı ve "Tales Matematik Müzesi" sponsorluğu ile, çocuklar 34 modül ve 5 farklı atölye çalışmasıyla matematiğin sadece rakamlardan ibaret olmadığını; hayatın her alanında, sanatta, mimaride, doğada yer aldığını deneyerek keşfetti ve öğrendiklerini uygulama imkanı buldu. Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) iş birliği ile gerçekleştirilen Hayallerin Gücü Adına projesi kapsamında hikaye anlatıcılığı yöntemi ile, ilköğretim çağındaki çocukların özgüven geliştirmeleri, iletişim becerilerini güçlendirmeleri, kendilerini ifade edebilme yeteneği kazanmaları, yazılı ifade, hayal kurma, okuma ve yaratıcılık yetilerini geliştirmeleri için çalışmalar yapıldı.

QNB Finansbank Bankacılık Kanunu kapsamında belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz

tarafından onaylanan QNB Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile QNB Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda Bankamız personeline duyurulmuştur; Banka içi portalda personelin erişimine açıktır.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2018 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı (Üyeler alfabetik sırayla) şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Abdulla Mubarak Al-Khalifa
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Rashid Al-Mohannadi
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma A. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi

Osman Reha Yolalan
Yönetim Kurulu Üyesi

Ramzi Talat A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Temel Güzeloglu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

16.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine ve Banka'nın Denetim Komitesi Üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nin ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak belirlenmelerine karar verilmiştir. Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Osman Reha Yolalan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 4.3.6 sayılı ilkesinde yer alan bağımsızlık kriterlerini taşıdığını beyan etmiştir.

2018 yılı içerisinde bağımsız üyelerin bağımsızlıklarını ortadan kaldıran herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamındaki sınırlamalar dâhilinde bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

2018 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 7 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır. Ayrıca Yönetim Kurulu, söz konusu toplantılar dışında da çeşitli konuları müzakere etmiş ve karar almıştır.

Toplantı gündemi Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürlüğün önerileri ile belirlenmektedir. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı gibi birimler başta olmak üzere, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi gibi komiteler Yönetim Kurulu'na periyodik raporlamalar yapmaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmıştır.

5.3. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücret Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

31.12.2018 tarihi itibarıyla;

Denetim Komitesi Üyeleri Ali Teoman Kerman (Başkan), Ramzi Talat A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve. Noor Mohd J. A. Al-Naimi'dir.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Rashid Al-Mohannadi, Ali Teoman Kermani ve Fatma A. Al-Suwaidi'dir

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Fatma A. Al-Suwaidi, Abdulla Mubarak N. Al-Khalifa ve Temel Güzeloglu'dur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Ramzi Talat A. Mari (Başkan) Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan ve Burcu Günhar'dır.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Ali Rashid Al-Mohannadi'dir.

Kredi Komitesi gerekli hallerde, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde en az 4 defa ve Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu üyeleri ilgili mevzuat kapsamında kurulması zorunlu olan komitelerde yer almakta ve ayrıca Yönetim Kurulu üye sayısı göz önünde bulundurularak söz konusu mevzuatın cevaz verdiği koşullarda birden fazla komitede yer alabilmektedir. Komiteler faaliyetlerini yazılı hale getirilmiş çalışma usul ve esasları doğrultusunda yürütmektedir.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi Talat A. Mari

Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu

Yönetim Kurulu Üyesi: Noor Mohd J. A. Al-Naimi'dir

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel III gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, çalışmalarını İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan ve Denetim Komitesi Başkanı'nın katıldığı Risk Komitesi'ne de düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Fatma

A. Al-Suwaidi ve Ali Rashid Al-Mohannadi atanmıştır.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka'nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kuruluna destek olma misyonunu kurulumuş olup gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak teftiş çalışmaları yürütülmüştür.

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak.

Misyonumuz

QNB Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve her yıl Yönetim Kurulunda yeniden görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulunda müzakere edilerek karara bağlanır. Bütçe ve iş planı onaylandıktan sonra, Yönetim tarafından her ay düzenli olarak yapılan toplantılarda Banka'nın hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

Üst Yönetim, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansı takip etmektedir.

5.6. Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VII.1.4 no'lu dipnotunda belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının dâhil olduğu Üst Yönetim'ine toplam 90.436.000 TL ödeme yapılmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiştir ve Bankamız internet

sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin Genel Kurulda pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.