

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

## BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2015-31.12.2015 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelere, 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 Prof. Dr. Mustafa A. Aysan (Başkan), Sinan Şahinbaş, Mustafa Hamdi Gürtin, Christos Alexis Komninos, Ali Teoman Kerman ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2015 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmış olup, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi

2016 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.

## BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

### 2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulunun Şubat 2005 tarihinde düzelterek ikinci defa yayınladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm 1 madde 1.1.2'de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. SPK ileri düzey lisansı ve kurumsal yönetim derecelendirme lisansı sahibidir. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr, telefon numarası ise +90 212 318 52 07'dir.

Dönem içerisinde birime 117 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiş, yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve

araştırma görevlileri ile toplam 29 adet toplantı yapılmıştır.

### 2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 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.

31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Bankamız pay sahiplerinden Sn. Jilber Topuz'un

Banka'nın gerçekleştirdiği varlık satışı hususunda özel denetçi atanmasına ilişkin bir talebi olmuştur. Söz konusu talep, Genel Kurul toplantısında oylanmış ancak oy çokluğu ile reddedilmiştir.

### 2.3. Genel Kurul Toplantıları

31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses 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.

Yönetim Kurulu Başkanlığından çağrı, gündem ve vekâletname örneği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ve iki adet ulusal gazetede duyurulmuştur. Nama yazılı hisse senetlerinin pay defterinde yazılı miktarlarına göre, pay sahiplerinin adlarına düzenlenen giriş kartlarını toplantı gününden en geç bir hafta önce Bankamız Genel Müdürlüğünden almaları öngörülmüştür.

Jilber Topuz'un Genel Kurul gündemine madde ekleme taleplerine aşağıda yer verilmiştir.

Yatırımcı ilişkileri birimimize, pay sahibimiz Sn. Jilber Topuz tarafından Olağan Genel Kurul gündemine aşağıdaki konularda madde eklenmesi hususunda talep iletilmiştir.

a) Şirketin 2014 yılında dernek, vakıf ve kuruluşlara yapmış olduğu bağış

ve yardımların yararlanıcılarının (vakıf, dernek isimleri belirtilerek) genel kurul gündeminde açıklanması ve öncesinde Genel Kurul bilgilendirme dökümünde belirtilmesi.

b) Banka'nın yıl içinde kanuni takibe intikal eden mikro kredi, kredi kartı, bireysel kredi ve kredili mevduat hesabı, ticari kredi portföyünün satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin detaylarının (Yönetim Kurulu karar notları, tarihleri satış ve temlik tarihleri, tutarları, satın alan varlık şirketleri) açıklanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ayrıca ibra edilmesi.

c) SPK kurumsal yönetim ilkeleri 1.3.11 kapsamında Genel Kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılabilir olması için bu hususta esas sözleşmeye hüküm eklenmesi.

d) Azınlık haklarının şirket sermayesinin yüzde 3'üne sahip olan pay sahiplerine tanınması için bu hususta esas sözleşmeye hüküm eklenmesi.

e) Finansbank A.Ş. yönetimi tarafından 2014 yılında gerek mahkeme, gerekse mahkeme kararı olmadan konut, tüketici, taşıt kredisi dosya masrafı ücretlerinin müşterilerine iade edip etmediği, müşteriler arasında dosya/kredi kullandırım ücreti iadesi sürecinde farklı uygulamalar yapıp yapmadığının tespiti, yapılan işlemlere ait belgelerin/yazışmaların incelenmesi için özel denetçi atanması.

Yukarıda yer alan talepler, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenen usul ve esaslar doğrultusunda

değerlendirilmiş ve Genel Kurul gündemine madde eklenmesine ilişkin hükümler uyarınca karşılanamamış olmakla birlikte; pay sahibimiz Sayın Jilber Topuz'a Bankamızın 2014 yılında yaptığı bağışlara ilişkin bir gündem maddesinin her sene olduğu gibi gündemde yer alacağı; ayrıca, kanuni takibe intikal etmiş portföy satışlarına ilişkin olarak, satışın Yönetim Kurulunda onaylanmasını müteakip Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilgili açıklamaların yapıldığı (Bu hususta Genel Kurul gündemine madde eklenmiştir) ve bu bilgilere, 16.12.2014 – 19.06.2014 – 22/23.05.2014 tarihli özel durum açıklamalarımızda yer verildiği; diğer konularda ise, Genel Kurul sırasında bilgi talebi olması durumunda gerekli açıklamaların yapılacağı bilgisi iletilmiştir.

Genel Kurulda pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. Genel Kurul sırasında, Bankamız pay sahibi Sayın Jilber Topuz tarafından Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden gönderilen sorular ve yanıtları aşağıda yer almaktadır.

1. NBG'ye kılavuzluk eden Banka Yönetim Kurulu üyelerine soruyorum; halka arzı her erteleme kararı ile NBG'ye ne kazandırıyor sunuz? Kararlarınızın yanlış olduğunu kabul ediyor musunuz? 2012 Kasım'da Finans Yatırım 4,5 milyar TL büyüklüğündeki Halk Bankası'nın ikincil arzını 1,9 PD/DD değerinden başarıyla yapmadı mı? O zaman siz hangi piyasa koşullarına bakıyordunuz? Ne beklediniz halka arz için?

Cevap: Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı ve Toplantı Başkanı Sayın Ömer Aras, bu konunun Banka'nın

hissedarları ile ilgili bir konu olduğunu ve piyasa koşullarının iyi olduğu bir dönemde yapılmasının tercih edilebileceğini ancak bugün geldiğimiz noktada daha iyi piyasa koşullarında halka arzın yapılmasının arzu edildiğini ifade etti.

2. Soru Şirket denetçisine: 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 82 milyon TL tutarındaki serbest karşılık nedeniyle yılsonu mali tabloya tarafınızdan şartlı görüş verilmiştir. Denetçi olarak şartlı görüş dayanağı sadece serbest karşılık miktarının çok düşük olması mıdır? Ne kadarlık bir serbest karşılık ayrılrsa idi mali tablolara olumlu görüş verecektiniz? Şartlı görüş gerekçenizi daha açık bir dilde detaylı olarak açıklayınız.

Cevap: Bankamız Denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin sorumlu ortağı ve baş denetçi, S.M.M.M. Sayın Damla Harman tarafından şartlı görüşün dayanağının Banka yönetimine bırakılabileceği ancak uluslararası denetim standartlarına göre açıklamalarının denetim raporunda yer aldığı, mali tablolara şartlı görüş verilmesinin sebebinin ekonomi ve piyasalarda oluşacak serbest karşılığın 82 milyon TL olarak belirlenmesi olduğu belirtildi.

3. Banka'nın 2014 yılında gerek mahkeme kararı gerekse herhangi bir mahkeme karar olmadan geçmişe dönük kullandırılan konut, taşıt ve tüketici kredilerinden dosya masrafı, refinansman, faiz indirimi ve benzeri

adlar altında alınan ücretlerden Banka müşterilerine herhangi bir geri ödeme yapmış mıdır? Şayet yapıldıysa, 2014 yılında müşterilere geri ödenen dosya masraf, refinansman, faiz indirimi ve benzeri adlar altında alınan ücretlerin toplam tutarı nedir? 2014 bilançosunda hangi kalemden bu iade tutarı muhasebeleştirilmektedir?

Cevap: Bankamız Mali Kontrolden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Adnan M. Yayla tarafından 2014 yılında Bankamız tarafından müşterilere ödenen dosya masraf komisyonlarına ilişkin iade tutarının 95.339.828 TL olduğu ve komisyon gelirlerinde indirim kaleminde muhasebeleştirildiğini ifade etti. İadelerde mahkeme kararları, tüketici hakem heyetleri kararları dikkate alınarak Bankamızın ücret ve komisyon iadesi prensipleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

4. 2014 yılında tek kalem yapılan bağış miktarı ne kadar ve hangi kuruma yapılmıştır?

Cevap: 341.300 TL tutarla Türk Eğitim Derneği'ne yapıldığı ifade edilmiştir.

5. Banka Yatırımcı ilişkilerine 15.02.15 günü yazılı olarak Banka'nın 2014 yılında ne kadar dosya ücreti iade ettiği ve bilançoda iadelerin hangi kalemden muhasebeleştirildiği hakkında bilgi edinme talebime Yatırımcı ilişkileri 19.02.15 günü bilgi alma hakkınızı Genel Kurula katılarak kullanabilirsiniz diye cevap vermiştir, Banka olarak pay sahiplerine bilgi vermek için Genel Kurula katılma şartını mı dayatıyorsunuz? Bilgilendirme politikanız bu şekilde mi? Yatırımcı ilişkileri ne iş yapar? Nasıl kurumsal yönetim ilkelerine uyumdan bahsediyorsunuz?

Cevap: Bu görüşün Yatırımcı ilişkileri Bölümü tarafından dikkate alınacağı ifade edilmiştir.

6. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 1524'üncü maddesine aykırı işlemi nedeniyle Banka hakkında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Rehberlik ve Teftiş Başkanlığınca inceleme yapıldığı tarafımca bilinmektedir. Bu inceleme ne aşamada, nasıl sonuçlanmıştır?

Cevap: Gümrük ve Ticaret Bakanlığına tüm bilgi ve belgelerin iletildiği ancak incelemenin devam ettiği ifade edilmiştir.

7. NBG'nin halka arz büyüklüğü hedefi nedir? 800 milyon dolar mı 900 milyon dolar mı veya halka arz için piyasa değeri, defter değeri hedefi nedir? Banka'nın takipteki kredilerinin toplam krediler içindeki oranı %5,2 olup sektörün çok üstündedir. Bunun gerekçesi nedir?

Cevap: NBG'nin rakamsal bir hedefi bulunmadığı, tamamen oluşacak Piyasa koşullarına göre fiyat oluşağı ifade edilmiştir. Takipteki kredilerin ise Bireysel ağırlıklı bir Banka olarak sektörle paralel olduğu ifade edilmiştir.

2015 yılı içerisinde, Bankamızın 2014 yılı mali tablolarına göre vergilerden kalan kârın dağıtılmasına ve Bankamızın Esas Sözleşmesi'nin 5. maddesinin tadil edilmesine ilişkin karar almak üzere 28.05.2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi, Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla

pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Toplantıya katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul tutanakları Bankamız İnternet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız İnternet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve altyapısı Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan E – Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır. Genel Kurul tutanakları Bankamız İnternet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız İnternet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve altyapısı Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan E – Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2015 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.

2015 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, yapılan bağışlara ilişkin ayrı bir gündem maddesi yer almış olup söz konusu gündem maddesi kapsamında, 2014 yılı içerisinde yapılan toplam bağış tutarı hakkında pay sahiplerine bilgi verilmiş ve 2015 yılı içerisinde yapılacak bağış miktarına ilişkin olarak üst sınır belirlenmesi hususu pay sahiplerinin onayına sunulmuştur. Bankamız, 2015 yılında çeşitli vakıf, dernek ve eğitim kuruluşlarına ilgili mevzuata uygun olarak toplam 1.286.850 TL tutarında bağışta bulunmuştur.

Ayrıca, 2014 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verildi. Şöyle ki; 2014 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 Kurula bilgi verildi.

2016'da yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türk Ticaret Sicil Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayın yapan gazete, İnternet sitemiz ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı diğer mecralar aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazırlanmış cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra İnternet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

#### 2.4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

#### 2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kârandan %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, kalandan, Banka'nın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5'i tabii üye Genel Müdür dâhil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kârdan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci kâr payı olarak hissedarlar için ayrılabilir. Bu maddenin "c" ve "d" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" fıkrasındaki kâr paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi kârın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu maddenin "c" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dâhil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu

Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak yıllık kârdan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz. Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kâr paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul kararı ile dağıtılmasına karar verilen kâr payları hakkında da bu maddenin "d" ve "e" fıkraları hükümleri uygulanır. Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

## 2.6. Payların Devri

Bankamızın Ana 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.finansbank.com.tr adresinde 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

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile Finansbank, yeni yeteneklerin bankaya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını Banka 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 bankaya çekmek amacıyla bankanın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,
- Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini bankanın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,
- Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

Finansbank, 2015 yılını 12.950 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ile birlikte toplam çalışan sayısı 14.141'dir.

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 performansı artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Fark yaratan performansı ve bankanın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,
- Banka hedefleri ve bu hedefler sonucunda oluşan, işkolu ve bölüm bazlı hedefler her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performans sonuçlarını oluşturmaktadır.
- 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 Bankamız personeli ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların bankaya bağlılığını,

memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda bankanın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece bankanın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Bankanın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2015 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performans 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.

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. Bankacılıkta sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dahil 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. Komite'nin 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.

Bu kapsamda çocuk odağımızı ve çalışkanlığımızı vurgulayacak "Minik Eller" ile çocuklarımızın geleceğe yön verecek yaratıcılıklarının başlangıç noktası olan "Büyük Hayalleri" bir araya getirerek "Minik Eller Büyük Hayaller" gelişim platformu oluşturulmuştur.

Türkiye'nin dört bir yanında görev yapan 13 bini aşkın personelimizin, çocukları ve aileleri ile "Minik Eller Büyük Hayaller" in bir sosyal paydaşı, bir proje ortağı ve çocukların gelişen hayal gücü ve yaratıcılığı için bir iyi niyet elçisi olması sağlanmıştır.

Finansbank Bankacılık Kanunu kapsamında belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.



## BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

### 5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2015 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras, Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Temel Güzeloğlu, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ioannis Vagionitis, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Georgios Koutsoudakis, Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Stefanos Pantzopoulos, Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Paul Mylonas, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Christos Alexis Komninos, Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa Hamdi Gürtin, Yönetim Kurulu Üyesi

Paula Hadjisotiriou, Yönetim Kurulu Üyesi (24.06.2015 tarihi itibarıyla istifa etmiştir.)

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

27.03.2014 tarihinde yapılan Genel

Kurulda Mustafa Hamdi Gürtin'in bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine, Banka'nın Denetim Komitesi üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II – 17.1) ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak belirlenmelerine karar verilmiştir. Mevcut Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri devam ettiğinden 2015 yılında yapılan Olağan Genel Kurulda üye seçimi yapılmamıştır.

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

2015 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 12 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, teklifleri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi

Komitesi'nin yetkisini aşan ve Yönetim Kurulunca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı gibi birimler başta olmak üzere, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi gibi komiteler Yönetim Kuruluna 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.

### 5.3. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

31.12.2015 tarihi itibarıyla;

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Prof. Dr. Mustafa Aysan (Başkan), Christos Alexis Komninos, Mustafa Hamdi Gürtin, Ali Teoman Kerman, Sinan Şahinbaş ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dır.

Denetim Komitesi Üyeleri Ali Teoman Kerman (Başkan), Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas'tır.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Paul Mylonas, Ioannis Vagionitis ve Ali Teoman Kerman'dır.

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Temel Güzeloğlu, Ioannis Vagionitis, Prof. Dr. Mustafa Aysan (Yedek Üye) ve Stefanos Pantzopoulos (Yedek Üye)'tur .

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Paul Mylonas'tır.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde yılda en az 4 defa toplanır.

#### 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 Denetim Komitesi oluşturulmuş ve üyeliklerine Ali Teoman Kerman (Başkan), Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas atanmıştır. 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 üyelerinin katıldığı Risk Komitesi'ne de

düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas atanmıştır.

#### 5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

##### Vizyonumuz:

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

##### Misyonumuz:

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 İnternet 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 her ay düzenli olarak yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Şirket'in hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

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

#### 5.6. Mali Haklar

31 Mart 2015 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerine ayda net 4.000 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir. Yönetim

Kurulu Üyelerine 2015 senesinde performansları göz önüne alınarak toplam brüt 615.714 TL huzur hakkı ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, Banka'nın üst yönetimine ücret ve ikramiye olarak toplam 52.553.071 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

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.

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.