

# Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

## BÖLÜM I - Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2014-31.12.2014 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu İlkelere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

Uygulanması zorunlu olmayan İlkelerden, 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 Kurulu'na 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 2014 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmış olup, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi 2015 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 Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayımladığı 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 291 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiş, yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve araştırma görevlileri ile toplam 64 adet toplantı yapılmıştır.

### 2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27.03.2014 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.

27.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerimiz tarafından herhangi bir özel denetçi atanması talebi iletilmemiştir.

### 2.3. Genel Kurul Toplantıları

27.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısına katılım oranı %95 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 Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname 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 Müdürlüğü'nden almaları öngörülmüştür.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. 2014 Genel Kurul'u öncesinde Bankamız pay sahiplerinden Sayın Sevda Alkan, "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca kadın yönetim kurulu üyesi hedefi belirlenecek mi? En az kaç üye hedefliyorsunuz. Kadın YK üyesi atanmamasının sebebi hakkında bilgi talep ediyorum." şeklinde bilgi talebinde bulunmuştur. Bunun üzerine, Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ömer A. Aras, "Yönetim Kurulu'na 2013 senesinde bir kadın üyenin atıldığı ve kadın yönetim kurulu üye sayısının artırılması yönünde bir temennisinin bulunduğu" şeklinde cevap vermiş, söz konusu soru ve cevabına Genel Kurul tutanağında yer verilmiştir.

2014 yılı içerisinde, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senedinin hali hazırdaki maliki National Bank of Greece'den alınarak imha edilmeleri, ve bu maksatla Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 10. ve 26. maddelerinin tadil edilmesi ile Bankamızın 6.000.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 6.000.000.000 TL artırılarak 12.000.000.000 TL'ye çıkarılması ve bu maksatla Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin tadil edilmesi hususlarında karar almak üzere 04.12.2014 tarihinde Olağanüstü Genel

Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi ve gündemi Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşen toplantı sırasında, Bankamız pay sahibi Sayın Mintaz Derdiyok'un toplantı sırasında iletmış olduğu sorusu, Bankamız Yatırımcı İlişkileri ve Hukuk Müşavirliği bölümleri tarafından incelenmiş ve toplantıyı müteakip cevaplanmıştır.

Genel Kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız İnternet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülünen ve altyapısı Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan E – Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2014 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.

2014 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, yapılan bağışlara ilişkin ayrı bir gündem maddesi yer almış olup, söz konusu gündem maddesi kapsamında 2013 yılı içerisinde yapılan toplam bağış tutarı hakkında pay sahiplerine bilgi verilmiş, ve 2014 yılı içerisinde yapılacak bağış miktarına ilişkin olarak üst sınır

belirlenmesi hususu pay sahiplerinin onayına sunulmuştur. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında 2013 yılı içinde gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verilmiştir. 2013 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dahilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem yapmadığı ve aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

2015'te 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 kârından %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, kalandan, Bankanın 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 dahil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kârdan Genel Kurul'ca 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 dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan

kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'nca 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.

Ayrıca, 27.03.2014 tarihli Genel Kurul toplantısında, Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu'nun Banka Esas Sözleşmesi gereğince dağıtılması zorunlu %5 oranındaki birinci kar payını da dikkate alarak, kayıtlı sermaye tavanını aşmamak kaydıyla, bedelsiz hisse ihracı şeklinde sermaye artış kararı alacağı ortaklara açıklanarak bu hususta bilgi verilmiştir.

## 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 Kurumu'nun iznine tabidir.

## BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın İnternet sitesi [www.finansbank.com.tr](http://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, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekaleten 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.

### 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 bankanın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, İnsan Kaynakları politikası dört ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla yetenekli kişileri bankaya çekmek ve bankanın ihtiyaçları doğrultusunda en uygun pozisyonlara yerleştirmek,
- 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, 2014 yılını 12.830 çalışanı ile sonlandırmıştır.

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 iki 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,
- Gelişim noktaları tespit edilerek aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur.

Sonuçlar Finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılarak ve 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 amaçlanmaktadır.

Bankanın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2014 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansına dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri, çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında hayata geçirilen Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet 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 Başkanlığı'nca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Eski hissedarlarımızdan International Finance Corporation (IFC)'nin (National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve International Finance Corporation ("IFC") arasında 29 Mart 2007 tarihinde akdedilen pay satım hakkı (put opsiyonu) sözleşmesi uyarınca, Finansbank A.Ş.'nin sermayesinin %5'ini temsil eden 1.417.499.438,73 adet pay, 26 Eylül 2014 tarihinde Bankamız hakim hissedarı NBG tarafından IFC'den satın alınmıştır) çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularını içeren kılavuzu çerçevesinde, yerel çevre kanunlarına ve düzenlemelerine uygun olarak yatırım projelerinin kredilendirme aktiviteleri yürütülmektedir. Kredilendirme çalışmalarında yatırım yapan firmalardan diğer izin ve belgelerle birlikte çevresel etki değerlendirme (ÇED) raporu talep edilmektedir. Söz konusu hisse satışı sonrasında da bankamız Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi Politikası çerçevesinde çevreye olan duyarlı yaklaşımını aynı kararlılıkla sürdürmeye devam edecektir.

Bu kapsamda 2014 yılında Bankamızca 9 adet yatırım projesi için rapor düzenlenmiş, 1 adet proje için ise rapor düzenlenmesine gerek duyulmadan görüş ve değerlendirmelerde bulunulmuştur.

Sosyal sorumluluk her zaman Bankamızın öncelikli önem verdiği konular arasında yer almaktadır. Eğitim ve sağlık alanları başta olmak üzere birçok vakıf ve organizasyonun sponsoru olmamız bunun bir göstergesidir. Bankamız, 2014 yılında çeşitli vakıf, dernek ve eğitim kuruluşlarına ilgili mevzuata uygun olarak toplam 673.303,32 TL tutarında bağışta bulunmuştur.

Finansbank Bankacılık Kanunu ile 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 Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu**

31.12.2014 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu'nun 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

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

27.03.2014 tarihinde yapılan Genel Kurul'da 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.

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

## 5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

2014 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 27 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

Yönetim Kurulu, her ay bir kere olmak üzere yılda en az 12 toplantı yapmasının yanı sıra gerekli görüldüğü takdirde olağanüstü toplanabilmektedir. 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 Kurulu'nca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. 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 Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

31.12.2014 tarihi itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Prof. Dr. Mustafa Aydın 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 ve Ioannis Vagionitis'tir.

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

Bankaların İç Sistemleri 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 ile Teftiş Kurulu Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlı bulunmaktadır.

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 2007 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, 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 vizyonu ve misyonu İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Bankanın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve Yönetim Kurulu'nda görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulu'nda 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 performansı takip etmektedir.

#### **5.6. Mali Haklar**

27.03.2014 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerine ayda net 3.500 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar

verilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerine 2014 senesinde performansları göz önüne alınarak toplam brüt 515.261 TL huzur hakkı ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, müdür dengi ve üzeri tüm kadroya maaş haricinde performans temelli prim ve ikramiye modelleri çerçevesinde toplam brüt 33.239.819 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.

27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili 395. maddesi ("Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı") ve 396. maddesi ("Rekabet Yasağı") kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilmelerini teminen gerekli izin verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Yönetim Kurulu, Mehmet Ömer Arif Aras başkanlığında toplandı.