

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2012–31.12.2012 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde tam bir uyum sağlamıştır.

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 Kurumsal Yönetim Komitesi; Mustafa Aydın Aysan, Agis Leopoulos, Mustafa Hamdi Gürtin ve Paul Mylonas'dan oluşmaktadır. Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

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 Şehsuvar Aladağ atanmıştır. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr telefon numarası ise +902123185207'dir.

Dönem içerisinde birime 68 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiştir.

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse İMKB'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.

Ana Sözleşme'de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Genel Kurul tarafından atanan denetçiler ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

4- Genel Kurul Bilgileri

29.03.2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısına katılım oranı %95 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, ayrıca konuyla ilgili olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'na Özel Durum Açıklaması gönderilmiştir. Bunun yanı sıra nama yazılı pay sahiplerine taahhütlü davet mektubu da iletilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname örneği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ve iki adet yerel gazetede duyurulmuştur.

Dönem içerisinde gerçekleştirilen başka Genel Kurul olmamıştır.

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. Genel Kurul'da pay sahipleri tarafından öneri verilmemiştir. Genel Kurul tutanakları internet sitemizde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2013'de yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türk Ticaret Sicil Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayım yapan gazete ile internet sitemiz aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazirun cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra internet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

5- Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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

6- Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Bankamızın kâr dağıtımını, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kârından %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin %5'i oranında bir meblağ birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Bu tutarların ayrılmasından sonra kalan kârın %10'u kurucu hisse sahiplerine ayrılabilir.

Kanuni yedek akçeler, ortaklar birinci kâr payı, ve ayrıca yasal zorunluluk gereği bünyede tutulması gereken iştirak ve gayrimenkul satış kârları indirildikten sonra kalan dağıtılabilir kârın tamamı, Yönetim Kurulu'nun önerisiyle, Genel Kurul tarafından yedek akçe olarak ayrılabilir.

Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu'nun, Banka'nın büyüme hedefleri doğrultusunda, Banka Ana Sözleşmesi gereğince dağıtılması zorunlu %5 oranındaki birinci kâr payını da dikkate alarak, kayıtlı sermaye tavanını aşmamak kaydıyla, bedelsiz hisse ihracı şeklinde sermaye artış kararı almakta olduğu ortaklara açıklanmıştır.

7- 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 II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız tarafından oluşturulmuş Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'ne (Seri VIII, No 54) uygun olarak SPK, İMKB ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta, buna ek olarak medya kuruluşlarına bülten gönderimi yapılmaktadır.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi üç aylık kâr açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben, bu bilgileri Banka'yı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüz yüze veya telefon/e-mail yolu ile paylaşmaktadır.

Zorunlu açıklamalar dışında kalan ve Bankamızın ürün, hizmet ve stratejileri ile ilgili genel bilgi aktarımı ise ilgili birimlerin yaptığı çalışmalar ile koordineli olarak İletişim Birimi tarafından yürütülmektedir. Bankamıza medya kuruluşları tarafından yöneltilen sorular İletişim Birimi süzgecinden geçirilerek, ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından cevaplandırılmaktadır.

9- Özel Durum Açıklamaları

Bankamız İMKB'nin yanı sıra Londra Borsası'na kotedir. 2012 yılı içerisinde İMKB'ye ve KAP'a 179 adet özel durum açıklaması yapılırken, Londra Borsası'na aynı konularda 19 adet açıklama yapılmıştır.

Özel durum açıklamalarının zamanında yapılmaması nedeniyle yaptırım uygulanmamıştır.

10- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesi www.finansbank.com.tr adresinde olup sitede Türkçe ve İngilizce olarak; güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Ana 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.

11- 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.

12- Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi /Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

13- İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi gereği, bankaların ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Bankaların destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları hakkında da bu hüküm uygulanır. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.

Bankacılık Kanunu ile getirilen bu geniş düzenleme nedeniyle içeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin kamuya duyurulmasına gerek görülmemiştir.

Ayrıca Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan ve personelimize duyurulan Finansbank Personeli Davranış Kuralları Talimatı mevcut olup bu talimatta içsel bilginin tanımı yapılarak;

- İçsel bilgiye sahip olan personelin, bu bilgiler kamuya açıklanmadan önce, borsa içi veya borsa dışı ticarete kendisi veya bir başkası için kullanarak menfaat sağlayamayacakları,
- Görevleri gereği Banka veya Bankamız müşterisi olan halka açık anonim şirketlere ait henüz kamuya açıklanmamış ve açıklandığında hisselerin/kıymetlerin piyasa değerinin değişebileceği türde bilgiye sahip olan personelin, kamuya açıklama yapılanaya kadar bu tür hisseleri/kıymetleri alıp satamayacakları, bunlarla ilgili herhangi bir ticari ilişkiye giremeyecekleri, bu bilgileri kullanarak aile yakınları veya üçüncü şahıslar üzerinden de işlem yaptırılmalarının yasak olduğu,

belirtilmiştir.

Bununla birlikte 06.02.2009 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği (Seri:VIII,No:54)” çerçevesinde “içsel bilgilere erişimi olanların listesi” hazırlanmış ve içsel bilgilere erişimi olanların, sorumlulukları hakkında imzaları alınmak suretiyle bilgilendirilmeleri sağlanmıştır. Bu kişilere ait listeler sürekli güncellenmekte ve saklanmaktadır. Yine bu Tebliğ çerçevesinde Bankamızda “Özel Durumların Kamuya Açıklanması Prosedürü” hazırlanmış ve 08.07.2009 tarihinde yayımlanmıştır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

14- 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.

15- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

16- İnsan Kaynakları Politikası

Finansbank İnsan Kaynakları politikası, Banka’nın stratejik hedefleriyle ve iş planıyla uyumlu bir şekilde geliştirilmiş ve onaylanmıştır. İnsan Kaynakları politikası, Banka performansını artırmaya yönelik destek sağlamakta ve yeni yeteneklerin Banka’ya katılmasını, geliştirilmesini ve Banka bünyesinde tutulmasını sağlayarak Banka’nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasına katkıda bulunmaktadır. İnsan Kaynakları politikası dört ana alanda toplanmıştır:

İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla yetenekli kişileri Banka’ya çekmek ve Banka’nın ihtiyaçları doğrultusunda en uygun pozisyonlara yerleştirmek,

Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini Banka'nın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,

Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları Banka'da tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,

Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve Finansbank'ın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

Performans yönetim süreci, Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu olarak, çalışanın bireysel hedef yönetimini sağlayıp, sürekli geri bildirim ile gelişimi teşvik eden, bireysel performansı artırarak, Banka performans artışına katkı sağlayan, uzun vadeli yetenek stratejilerine yön vermek amacıyla potansiyelin de tespit edildiği, bir yönetim aracıdır. Yılda iki defa uygulanır. Sonuçlar çalışanlar şeffaf bir şekilde ile paylaşılmaktadır.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

17- Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Bankamız müşterilerine en iyi şekilde hizmet vermek üzere müşteri odaklı faaliyetlerini Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık, İşletme Bankacılığı ve Bireysel Bankacılık olmak üzere dört ayrı bölümde gruplamıştır.

Kurumsal Bankacılık ve Ticari Bankacılık Bölümleri her türlü ekonomik koşulda müşterilerinin nakit akış ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına uygun; müşterinin geçmiş ticari performansı kadar, geleceğe yönelik projeksiyonlarını da dikkate alarak hazırlanan finansal çözümler ile hizmet vermektedirler.

İşletme Bankacılığı, müşterilerin her türlü finansal kaynak ihtiyacına geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile uygun çözümler sunmanın yanı sıra müşterilerinin bilgi kaynağı ihtiyacına yönelik destek ve çözümleriyle de hizmet vermeye devam etmektedir.

Bireysel Bankacılık Bölümü, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini müşteri odaklı bir anlayışla karşılayarak bankamızı Bireysel Bankacılık alanında sektörün en iyi ürün-hizmet kalitesine sahip bankalarından biri konumuna getirmiştir.

Bunların yanı sıra Bankamızda 0850 222 2900'den ulaşılan müşteri şikayetleri ile ilgili özel bir birim kurulmuştur. Ayrıca Servis Mükemmelliği ve Müşteri İletişimi Grubu aracılığıyla gizli denetimler yapılmakta ve müşterilere verilen hizmetin kalitesi denetlenmektedir. Buna ilaveten, Bankamızın internet sitesinde kurulan ve herkese açık olan "ihbar hattı" marifetiyle Bankamızda meydana geldiği ileri sürülen ihbarların dışarıdan yapılan bildirimler de dahil olmak üzere bir merkezde toplanması mümkün kılınmıştır. Bu uygulama Bankamızın kendi ürün ve hizmetleri ile yasalara uyum konusunda gösterdiği hassasiyetle yakından ilgilidir. Ayrıca sözkonusu ihbar hattı, Bankamızın çalışanlarına ve kendi kurumsal kimiliğine olan güvenini de yansıtmaktadır.

18- Sosyal Sorumluluk ve Etik Kurallar

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, Yasal Uyum Başkanlığı'nca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur. Hissedarlarımızdan International Finance Corporation (IFC)'nin 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. Bu kapsamda 2012 yılında Bankamızca 1 adet yatırım projesi için rapor düzenlenmiş, 11 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, 2012 yılında çeşitli vakıf, dernek ve eğitim kuruluşlarına toplam 543.343,73 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 IV-YÖNETİM KURULU

19- Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu'nun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras, Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye

Sinan Şahinbaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye

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

Temel Güzeloğlu, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Michail Oratis, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Antonios Grammatikopoulos, Yönetim Kurulu Üyesi

Edward Nassim, Yönetim Kurulu Üyesi

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

Dimitrios Frangetis, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

2012 yılında bağımsız üye ataması yapılmamıştır.

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

20- Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankamızın Yönetim Kurulu üyelerinin nitelikleri Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olup, ayrıca SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5 maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

21- Şirketin Misyon ve Vizyonu ile 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 internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

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

22- Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi oluşturulmuş ve üyeliklerine Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan, Michail Oratis ve Dr. Paul Mylonas atanmıştır. Denetim Komitesi'ne İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı ile Teftiş

Kurulu Başkanlığı bağılı 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 isteğı sınırları içinde kalınmasını sağılamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel II gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı 2007 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağılı olarak faaliyet göstermektedir. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Antonios Grammatikopoulos ve Michael Oratis atanmıştır.

23- Şirketin Stratejik Hedefleri

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.

24- Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu üyeleri ile yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenmiş olup yetki ve sorumlulukların kullanılmasında yasal düzenlemelere uyum sağlanmasına büyük özen gösterilmektedir.

Yöneticilere verilen ücretler, kişilerin nitelikleriyle ve Bankamızın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olarak piyasa koşullarına göre belirlenmektedir.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak gerekli denetim mekanizmaları çalıştırılmaktadır.

Yöneticiler görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte, banka işlerinin misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağılamaktadır.

25- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

2012 yılında toplam 24 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır.

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.

26- Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'inci maddelerinde Banka ile muamele yapma ve rekabet yasağı hususlarında Yönetim Kurulu Üyelerine izin vermiştir.

27- 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.

31.12.2012 tarihi itibarıyla;

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan, Agis Leopoulos, Mustafa Hamdi Gürtin ve Dr. Paul Mylonas'dır (Yıl içinde Agis Leopoulos üyelikten ayrılmıştır).

Denetim Komitesi Üyeleri; Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan, Dr. Paul Mylonas ve Michail Oratis'dir.

Risk Komitesi Üyeleri; Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Michail Oratis ve Antonios Grammatikopoulos'dur.

Kredi Komitesi Üyeleri; Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Antonios Grammatikopoulos ve Temel Güzeloğlu'dur.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri; Sinan Şahinbaş ve Agis Leopoulos'tur (Yıl içinde Agis Leopoulos üyelikten ayrılmıştır).

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 toplanır.

28- Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

29 Mart 2012 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerine ayda net 2.100 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir. 2012 yılında Yönetim Kurulu Üyelerine performansları göz önüne alınarak toplam 14.846.861,70 TL tutarında ücret ödenmiştir.

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.

