

# Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

## Özet Bilgi

QNB Finansbank A.Ş. Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

## 1. PAY SAHİPLERİ

### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2019 yılında Banka merkezi'nde gerçekleştirilen birebir yatırımcı toplantılarının yanı sıra, Banka üst yönetiminin de katılımıyla 2 yurtdışı yatırımcı konferansında birebir ve grup yatırımcı toplantıları yapıldı. Bu organizasyonlar kapsamında, toplantıda 94 tane analist ve yatırımcı toplantısı gerçekleştirildi. Ek olarak, yıl içinde düzenli olarak üç kredi derecelendirme şirketi ile toplantılar gerçekleştirildi. Ayrıca, yatırımcı ve analistler tarafından telefon ve e-posta aracılığıyla iletilen sorular yanıtlandı.
--	---

### 1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Özel denetçi talebi sayısı

Bulunmamaktadır.

Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı

Bulunmamaktadır.

### 1.3. Genel Kurul

İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823341>

Genel kurul toplantıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı

Türkçe ve İngilizce olarak eş zamanlı yayımlanmıştır: Türkçeye: <https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul-ingilizce>; İngilizçeye: <https://www.qnbfinansbank.com/en/investor-relations/corporate-governance/general-assembly>

İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin coğulüğünün onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve sürekli arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı

Bulunmamaktadır.

Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı

Bulunmamaktadır.

Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası

Menfaat Sahiplerinin Genel Kurula katılımı, Esas Sözleşme ile düzenlenmemiştir.

Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi

Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamakla birlikte, Genel Kurul Toplantıları söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve kamuya aittir. 2019 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'a pay sahipleri ve Banka çalışanları katılım göstermiştir.

### 1.4. Oy Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı

Hayır (No)

Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları

İmtiyazlı oy bulunmamaktadır.

En büyük pay sahibinin ortaklık oranı

% 99,88

### 1.5. Azlık Hakları

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (icerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmemiği

Hayır (No)

Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.

-

### 1.6. Kar Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı

Banka kurumsal internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde "Kurumsal Yönetime İlişkin Politikalar ve Kurallar" başlığı altında yayımlanmaktadır: <https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetime-iliskin-politikalar-ve-kurallar>

Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni

2018 yılı mali tablolara göre vergilerden sonra kalan 2.409.826.453,75 Türk Lirası safi karın; 85.129.535,37 TL'sinin Genel Kanuni Yedek Akçelere ve 2.324.696.918,38 TL'sinin ise Olağanüstü Yedek Akçelere ayrılmmasına karar verilmiştir.

Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750800>

Genel Kurul Toplantıları					
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak sıketteki teknik ek açıklama talebi sayısı	Pay sahibi/lerinin genel kuruluna katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirketin kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oylan da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı
28.03.2019	0	% 99,88	0 %	% 99,88	QNB Finansbank Kurumsal Internet Sitesi – Yatırımcı ilişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altındaki yıllık ibarayı yayınlanmaktadır. <a href="https://www.qnb.com.tr/qbtrunseverekspres.com.tr/yatirimci-iliskileri/">https://www.qnb.com.tr/qbtrunseverekspres.com.tr/yatirimci-iliskileri/</a>
					QNB Finansbank Kurumsal Internet Sitesi – Yatırımcı ilişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altındaki yıllık ibarayı yayınlanmaktadır. <a href="https://www.qnb.com.tr/qbtrunseverekspres.com.tr/yatirimci-iliskileri/">https://www.qnb.com.tr/qbtrunseverekspres.com.tr/yatirimci-iliskileri/</a>

## 2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFAFLIK

<b>2.1. Kurumsal İnternet Sitesi</b>	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	QNB Finansbank kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında gruplanmıştır. ( <a href="https://www.qnbfinsbank.com/yatirimci-iliskileri">https://www.qnbfinsbank.com/yatirimci-iliskileri</a> )
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	QNB Finansbank kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında Ortaklık Yapısı başlığı ile yayımlanmıştır. ( <a href="https://www.qnbfinsbank.com/yatirimci-iliskileri/ortaklik-yapisi">https://www.qnbfinsbank.com/yatirimci-iliskileri/ortaklik-yapisi</a> )
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
<b>2.2. Faaliyet Raporu</b>	
<b>2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları</b>	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttüklerle görevlere 2019 yılı Faaliyet Raporu'nun Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Bölümleri'nde yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılaraya katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin Toplantılarına Katılım
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çalışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlerle ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştiği karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu – İnsan Kaynakları

### 3. MENFAAT SAHİPLERİ

<b>3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası</b>	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	-
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	201
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Ombudsman ve Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Teftiş Kurulu Başkanlığı'na posta yoluyla bildirimde bulunulabilir, <a href="mailto:ihbarhatti@qnbfinansbank.com">ihbarhatti@qnbfinansbank.com</a> adresine e-posta gönderilebilir. Banka çalışanları, ombudsman'a başvurarak da şikayet ve/veya ihbarlarını bildirebilir.
<b>3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi</b>	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımlına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber, Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanların kararlara katılımaları gözetilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Orta ve üst düzey yöneticilerin komitelerde aldığı görevler ve çalışanların fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan intranet portalları ile çalışanların yönetime katılımları teşvik edilmektedir.
<b>3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası</b>	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmaktadır, söz konusu planlar İrcaci Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından düzenli olarak güncellenecektir ve gerek görüldüğünde Yönetim Kurulu ile tekrar değerlendirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İlgili insan kaynakları politikaları kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun İnsan Kaynakları Bölümü'nde özetiştir.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor (There isn't an employee stock ownership programme)
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun İnsan Kaynakları Bölümü'nde özetiştir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
<b>3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk</b>	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir Etik Kurallar Politikası bulunmamakla beraber, kurumsal internet sitesinde erişime açık bulunan "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" bulunmaktadır. Bunun yanı sıra, Yönetim Kurulu kararı ile yayımlanan "QNB Finansbank Finans Profesyonelleri İçin Etik Davranış Kuralları Talimatı" ve "QNB Finansbank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı" bulunmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Kurumsal internet sitesinde yayımlanan bir kurumsal sosyal sorumluluk raporu bulunmamakla beraber, bu alanda yapılan çalışmalara kurumsal internet sitesinden Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorlıklar Şekmesi'nden ( <a href="https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/kurumsal-sosyal-sorumluluk">https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/kurumsal-sosyal-sorumluluk</a> ) erişilebilir. Banka'nın Sosyal ve Çevresel Politikası'na kurumsal internet sitesinden ulaşılabilir. (QNB Finansbank'ı Tanıyın- Politikalar - <a href="https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar">https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar</a> )
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka'nın Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na kurumsal websitesinden ulaşılabilir. (QNB Finansbank'ı Tanıyın- Politikalar - <a href="https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar">https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar</a> )

#### **4. YÖNETİM KURULU-I**

<b>4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları</b>	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yönetim Kurulu'nun 2019 yılı öz-değerlendirme süreci Aralık 2019'da yapılmıştır.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır (No)
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet (Yes)
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yetki devri olmamıştır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	İç Kontrol Birimi, her çeyrek itibarıyla bir faaliyet raporu olmak üzere 2019 yılında Denetim Komitesi'ne 4 rapor sunmuştur.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler" Bölümü
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Ömer Arif Aras
İcra başkanı / genel müdürün adı	Temel Güzeloglu
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar meslekî sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte, söz konusu teminat tutarı sermayenin % 25'inin altındadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	-
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 2 kadın Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

**Yönetim Kurulumun  
Yapısı**

<b>Yönetim Kurulumun Üyesinin Adı/Soyadı</b>	<b>İçada Görevli Oluş Olmadığı</b>	<b>Bağımsız Üye Oluş Olmadığı</b>	<b>Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi</b>	<b>Bağımsızlık Beyannın Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı</b>	<b>Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Taraflından Değerlendirilip Değerlendirilmedi</b>	<b>Bağımsız Üyenin Kaybeden Üye Oluş Omadığı</b>
Dr. Ömer Arif Aras	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Sinan Şahinbaş	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Evet (Yes)
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	28.05.2019	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Evet (Yes)
Adel Ali M A Al-Malki	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	28.05.2019	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Evet (Yes)
Ali Teoman Kerman	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.04.2013	Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Durmuş Ali Kuzu	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	25.08.2016	Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Fatma Abdulla S S Al Suwaidi	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.06.2016	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Evet (Yes)
Noor Mohd J A Al-Naimi	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	22.06.2017	Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Osman Reha Yolalan	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.06.2016	Bulunmamaktadır.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Ramzi T. A. Mari	İçada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.06.2016	Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)
Temel Güzeloglu	İçada görevli (Executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Evet (Yes)

#### **4. YÖNETİM KURULU-II**

##### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli**

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2019 yılında Yönetim Kurulu fiziken 7 toplantı yapmıştır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2019 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. Maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	87%
Yönetim kurulunun çalışmaları kolaylaştmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet (Yes)
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelerle sunulduğu	Bilgi ve belgeler, Yönetim Kurulu toplantısından asgari 5 gün önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağınn belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	QNB Finansbank Kurumsal Internet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim başlığı altında gruplanmıştır. ( <a href="https://www.qnbfiransbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim">https://www.qnbfiransbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim</a> )
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırlar uygulanmaktadır.
<b>4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler</b>	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	KAP Açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, çalışma esasları yıllık faaliyet raporunda özetlenmektedir. 2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

**Yönetim Kurulu Komiteleri-I**

<b>Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları</b>	<b>Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı</b>	<b>Komite Üyelerinin Adı-Soyadı</b>	<b>Komite Başkanı Olup Olmadığı</b>	<b>Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı</b>
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Ramzi T. A. Mari	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Ali Teoman Kerman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Osman Reha Yolalan	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Burcu Günhar	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi değil (Not board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Ali Teoman Kerman	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Ramzi T. A. Mari	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Durmuş Ali Kuzu	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Ömer Arif Aras	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Adel Ali M A Al-Malki	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Ali Teoman Kerman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Ömer Arif Aras	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Temel Güzeloglu	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Osman Reha Yolalan	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)

#### 4. YÖNETİM KURULU-III

<b>4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II</b>	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
<b>4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar</b>	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Bölümü'nde paylaşılmıştır.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Bulunmamaktadır.
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun Finansal Raporlar Bölümü'nde yer alan Banka finansal tabloları ve dipnotlarının beşinci bölüm VII.1.4. nolu dipnotunda belirtilmiştir.

#### Yönetim Kurulu Komiteleri-II

<b>Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları</b>	<b>Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı</b>	<b>İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı</b>	<b>Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı</b>	<b>Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı</b>	<b>Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı</b>
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	%100	%100	12	4
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	%80	%60	4	1
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	%100	%20	12	1
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	%83	%17	Gerekli sıklıkta	-
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	%100	%0	5	1