

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU



Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Yayın Tarihi: Mart 2015

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

İÇİNDEKİLER

1.	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı	4
2.	Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	5
3.	Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	5
4.	Genel Kurul Bilgileri	5
5.	Oy Hakları ve Azınlık Hakları	6
6.	Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı.....	6
7.	Payların Devri	7
BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK		7
8.	Banka Bilgilendirme Politikası	7
9.	Özel Durum Açıklamaları	7
10.	Banka İnternet Sitesi ve İçeriği	7
11.	Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması	8
12.	İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması	8
BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ		9
13.	Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	9
14.	Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	10
15.	İnsan Kaynakları Politikası	10
16.	Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler	11
17.	Sosyal Sorumluluk	11
BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU		12
18.	Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler	12
19.	Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri	13
20.	Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler	13
21.	Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması	14
22.	Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları.....	14
23.	Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları	14
24.	Bankayla Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı	15

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 2/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

25. Etik Kurallar.....	15
26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	15
27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar.....	16

Hizmete Özel Döküman

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 3/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Aktif Yatırım Bankası faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Aktif Bank yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı adillik, şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik şeklindeki kurumsal yönetim ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede Banka'nın internet sitesi tüm menfaat sahiplerinin bilgiye kolay erişilebilir hedefi ile yapılandırılmış olup, bankanın faaliyet raporlarıyla bağımsız denetim raporları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile diğer açıklamalar yer almaktadır.

Banka ana sözleşmesinde, yönetim kurulu görev ve sorumluluklarının Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir. Yönetim kurulunun oluşumu, yetkileri, sorumlulukları, hakları, çalışma usul ve esasları **Yönetim Kurulu Yönetmeliği**'nde ayrıca düzenlenmiştir.

Aktif Bank Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen göstereceğini beyan etmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevlerini ifa etmekte ve bu doğrultuda sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 4/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Ana ortak Çalık Holding A.Ş.’nin pay oranının %99,42 olması nedeniyle Banka’nın diğer birimlerinden, ayrı bir pay sahipleri ile ilişkiler birimi kurulması gerekli görülmemiştir. Ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı	Hisse Oranı (%)
Çalık Holding A.Ş.	99,42
GAP Güneydoğu Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	0,30
Ahmet Çalık	0,14
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
TOPLAM	100,00

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay Sahiplerimizin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Aktif Bank, gerek Bankacılık Kanunu’nda yer verilen bağımsız denetim şirketleri tarafından ve gerekse Türk Ticaret Kanunu ile Banka Ana Sözleşmesi çerçevesinde atanan denetçiler tarafından denetlenmektedir.

4. Genel Kurul Bilgileri

2013 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 01.07.2014 tarihinde yapılmıştır. Ortaklık yapımız, “Davet Usulü” ile Genel Kurul düzenlenmesine elverişli olduğundan yeri, günü ve gündemi içeren toplantı bilgileri pay sahiplerine ulaştırılmıştır.

Genel Kurul öncesi Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu, Mali Tablolar, Ana Sözleşme ve Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri’nin bilgisine sunulmuştur.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım önerisi, genel kurul gündemi ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden ana sözleşme; Genel Kurul Toplantısı’ndan asgari 15 gün önce Banka merkezinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 5/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantılar, Aktif Bank Genel Müdürlüğü'ne ait Büyükdere Caddesi No:163/A Zincirlikuyu Şişli adresinde yapılmıştır.

Genel Kurul Tutanakları şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Şirketimizin kar dağıtım politikasının esasları; tabii olduğu mevzuat çerçevesinde, hissedarlarının beklentilerini karşılayacak ve aynı zamanda mali bünyesinin güçlenmesine katkı sağlayacak şekilde Şirket Ana Sözleşmesi'nde belirlenmiştir. Banka ticari kârından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kâr aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

- Önce birinci ayırım olarak; Türk Ticaret Kanununun 466. maddesi 1'inci fıkrasına göre %5 oranında birinci tertip kanuni yedek akçe,
- İkinci ayırım olarak; Bankanın ödenmiş sermayesinin %5 oranında bir meblağ, ödedikleri sermayeye göre birinci kar payı olarak pay sahiplerine ayrılır.
- Safi kârdan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra; kalan safi karın en çok %10'u kadar Banka Genel Kurulu'nun önereceği şekilde Yönetim Kurulu Üyeleri ve / veya Banka personeline Genel Kurul'un belirleyeceği tutar ve oranda kârdan pay dağıtılabilir. Genel Kurul dağıtımın ilgililere hangi oran ve miktarda ödeneceği yetkisini Yönetim Kurulu'na devredebilir.

Geriye kalan kârın fevkalade yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kâr payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Banka Genel Kurulu'nca kararlaştırılır. Genel Kurul kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

Pay Sahiplerine ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve ikinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilen kârların toplamı üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin üçüncü bendi gereğince %10 oranında ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 6/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

7. Payların Devri

Sermaye yapımızda 2014 yılı içerisinde değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Banka Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların ortaklar, çalışanlar, müşteriler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır. Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkeleri de gözetilerek yapılır.

Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirdikleri personel tarafından yapılabilir.

Yıllık faaliyet raporu yasal ve bankacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu Üyeleri'nin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.aktifbank.com.tr) yayınlanmaktadır.

Kamunun aydınlatılmasında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ne ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Tabi olduğumuz mevzuat gereği özel durum açıklamaları ile ilgili yükümlülüğümüz bulunmamaktadır.

10. Banka İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinin adresi www.aktifbank.com.tr'dir.

Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 7/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Banka vizyonu ve misyonu
- Yönetim Kurulu Üyeleri
- Şirketin sermaye yapısı
- Şirket ana sözleşmesi
- Ticaret sicil bilgileri
- Mali tablolar
- Genel Kurul Bilgileri
- Kurumsal Yönetim Uygulamaları
- Değerleme, Derecelendirme Bilgileri
- Faaliyet Raporları
- Bağımsız Denetim Raporları
- Organizasyon Yapısı

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın sermaye dağılımına göre %99,42'lik kısmı Çalık Holding A.Ş.'ne aittir. Bankanın hâkim ortağı Çalık Holding A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet ÇALIK'tır.

Aktif Bank'ın ortaklık yapısı internet sitesinde ve faaliyet raporunda yayınlanmaktadır.

Çalık Holding hakkındaki daha detaylı bilgilere www.calik.com adresinden ulaşılması mümkündür. Çalık Holding; enerji, finans, inşaat, madencilik, medya, tekstil, telekom sektörlerinde 20 binden fazla kişiye istihdam olanağı sağlamaktadır.

12. İçeriden Öğrenilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi uyarınca, 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.

Bu yükümlülükleri görevden ayrılmalardan sonra da devam ettiğinden ve mevcut yasal düzenlemede içeriden öğrenilebilecek durumda olan kişilerin her münferit olayda ayrı ayrı belirlenmesini gerektirdiğinden içeriden öğrenilebilecek durumda olan kişilerin listesi kamuoyuna duyurulmamaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 8/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Bankamız içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymakta olup, bilgi güvenliği konusunda gerekli tedbirleri almaktadır. Bu kapsamda Bankamız, içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Pay Sahipleri

Pay sahipleri ile ilgili bilgilendirme internet sitemiz, Genel Kurul ve basın bültenleri aracılığıyla yapılmaktadır.

Müşteriler

Bankamızla ilgili olarak müşterileri ilgilendirebilecek hususlarda gerekli bilgilendirme yapılmaktadır. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. Ayrıca internet sitemizde bankamızla ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayınlanmaktadır. Bunların dışında e-posta, SMS mesajları ve ekstreler aracılığı ile müşterilerimiz bilgilendirilmektedir.

Çalışanlar

Çalışanların gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratmak Banka'nın ana hedeflerindedir. Banka'nın yazılı veya yazılı olmayan ve tüm Banka personeli tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Banka içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve "Etik İlkeler" adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Bankanın internet sitesinden (<http://www.aktifbank.com.tr>) ulaşmak mümkündür.

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir. Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü'nde belirtilmiştir. Gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm Şube ve Genel Müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik prosedürler ve talimatlar hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, yönetmelikler, prosedürler uygulama talimatları ve diğer

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 9/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla banka dahili intranet ortamına yerleştirilmiştir.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak amacıyla Şube Müdürleri toplantısı ve verim toplantıları yapılmaktadır. Ayrıca Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Başkanları, bölüm çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadır.

Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar

Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından istenilen raporlar periyodik olarak hazırlanmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bakamız pay sahipleri Ana Sözleşmemizde yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka Yönetimi'nde temsil edilmektedir.

Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine yönelik yenilikçi fikirleri öneri sistemi aracılığıyla ilgili yönetim fonksiyonlarına sunulmakta, dikkatle değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı sosyal sorumluluk faaliyetleri, takım ruhunu destekleyen çalışmalar da sürekli yapılmaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve memnuniyetini; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları yönetimi araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratmak hedeflenmiştir.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız.

Aktif Bank etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir.

Bankamız nezdinde İnsan Kaynakları politika ve uygulamaları prosedürlerle duyurulmakta ve uygulanmaktadır. İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü, İşe Alım Prosedürü, Aktif

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 10/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Bank Performans Değerlendirme Sistemi Prosedürü, Aktif Bank Ödüllendirme Prosedürü, Eğitim ve Gelişim Prosedürü, Disiplin Prosedürü, Kadro Hareketleri Prosedürü, Aktif Bank Yedekleme Planları Prosedürü ile Bankamızın çalışma koşulları, işe alım standartları, özlük işleri, performans değerlendirme, kariyer planlamaları, ödül ve cezalara ilişkin hükümleri, eğitim imkânları belirlenmiştir. Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu şart ve imkânlar ihtiyaçlar gözetilerek geliştirilmektedir. Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler duyuru ve prosedürlerle çalışanlarımıza bildirilmektedir. Çalışanlarımız arasında ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka'nın "Etik İlkelerimiz" belgesinde müşterilerle ilişkiler ayrı bir bölüm olarak ele alınarak Banka'nın web sayfasında açıklanmıştır.

Aktif Bank, benimsediği müşteri odaklı hizmet anlayışıyla hizmet kalitesinde sürekli gelişim ve ilerlemeye yönelik çalışmalarına devam etmektedir. Müşteri memnuniyeti seviyesini dönemsel araştırmalar ve sosyal mecraların takibi ile düzenli olarak izleyen Aktif Bank, müşterilerden gelen görüş ve önerilere uygun olarak gelişime açık alanlarda aksiyonlar planlamakta ve hızla hayata geçirmektedir. Bankamız nezdinde müşteri şikâyetlerinin yanıtlanmasına ilişkin bir sistem, müşteri şikâyetleri veri tabanımız ve müşteri şikâyetleri ile ilgili prosedürü içeren uygulama esas ve usullerimiz bulunmaktadır.

Müşterilerimiz, potansiyel müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri, sunumlar ve ziyaretler vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

Bankamız nezdinde Destek Hizmetleri Uygulama Prosedürü kapsamında tedarikçiler ile ilgili işlemlerde ve satın alma işlemlerinde uyulması gerekli esaslar belirlenmiştir.

17. Sosyal Sorumluluk

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir. Tüketici ve kamu sağlığına ilişkin

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 11/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur. Bankamız sosyal ve kültürel amaçlı dernek, vakıf ve organizasyonları da destekler.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim Kurulumuz 6 kişiden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

UNVAN	İSİM	TAHSİL	İŞ TECRÜBESİ (YIL)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet ÇALIK	Lise	33
Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı	Mehmet USTA	Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul GÜRLER	Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Veysel ŞAHİN	Yüksek Lisans	30
Yönetim Kurulu Üyesi	İzzet Serhat DEMİR	Yüksek Lisans	18
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ahmet Galip TÖZGE*	Yüksek Lisans	22

* Önder HALİSDEMİR'in ayrılmasını müteakip 09.01.2015 tarihinde atanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda ve internet sitesinde "Hakkımızda" menüsü altında yer almaktadır. Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşme'nin 32'inci maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 12/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Yönetim Kurulu, banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabilir. Ancak ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. **Yönetim Kurulu'nun oluşumu, yetkileri, sorumlulukları, hakları, çalışma usul ve esasları "Yönetim Kurulu Yönetmeliği" ile de düzenlenmiştir.**

19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

Bankaların Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Aktif Bank üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır. Ana sözleşmede Yönetim Kurulu üye seçiminde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine ve Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz olmaları gerektiği ifade edilerek, Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre Kanunda Genel Müdür için öngörülen şartlar (Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yarısından bir fazlası için de aranmaktadır.

20. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler

Vizyonumuz

Yalnızca Türkiye'nin değil, yakın coğrafyanın da etkin finans grubu olma hedefinde geliştirdiği ürün ve hizmetleri, yönetim yapısını ve tüm iş akışlarını global bir vizyonda ele almak; farklı coğrafyalardaki fırsat ve riskleri kucaklayacak derecede de yerleşmiş bir iş ortamı oluşturmaktır.

Misyonumuz

- İlişkide bulunduğu çevreyi mutlu eden, öncü, akılcı ve sıra dışı bir hizmet organizasyonu olmaktır.

Stratejik Hedefler

- Sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerimizi doğru tanımlayarak karlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- Çeşitli kampanyalar ile bireysel bankacılık alanındaki büyüme sürecini devam ettirmek,
- Daha çok işlemin şube dışı kanallardan gerçekleştirilmesini sağlayacak projelere ağırlık vermektir.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 13/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

İç Sistemler; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda oluşturulmuştur.

İç Sistemleri oluşturan İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi; Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri, **Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği** uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere kurulmuş bir komitedir. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetleri dönemler itibarıyla Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. İç Sistemler Birimlerinin 2014 yılı işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmeler faaliyet Raporu'nda yer almıştır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Denetçilerin yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Aktif Bank Ana Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde düzenlenmiştir.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu'nun görevlerinin yapılmasında tüm idari işlemler, dokümantasyon, arşivleme ve sekreteryaya faaliyetleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Özel Büro, Yönetim Kurulu Başkan/Başkan Vekili'nin gözetimi ve denetimi altında çalışarak tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne hizmet verir.

Banka işleri gerektirdikçe ve her halükarda bir yılda en az 12 adet toplantı yapılmaktadır. Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı öncesinde bildirilir.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarısından bir fazlasının hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu'nun müzakereleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından düzenli olarak kaydedilir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 14/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulmasıyla ilgili esaslar Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur.

24. Bankayla Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bankamızla işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Genel Kurul'dan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

25. Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Banka, kurum kültürünün ve yönetiminin ana ilkeleri olan temel prensipler (dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, uygunluk, saydamlık) çerçevesinde Etik İlkeleri düzenlemiş ve bu kurallar Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Bankada 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ve mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli organizasyonlar mevcuttur.

Bu çerçevede Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörülmediği 24.maddesi gereği oluşturulan **Denetim Komitesi**; BDDK İç Sistemler Yönetmeliği, **Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği** hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet USTA ve Yönetim Kurulu Üyesi Veysel ŞAHİN'dir. Denetim Komitesi İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerin yöneticileriyle gerektiğinde ve her hâlükârda Bağımsız Denetim Kuruluşu yetkililerinin de iştirak etmesiyle 3 ayda bir toplanarak dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri değerlendirerek sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yönetim Kurulumuzca öncelikle "Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği" düzenlemesi yapılarak; Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere üç üyeden oluşan **Kurumsal Yönetim Komitesi** oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 15/16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet USTA ve Veysel ŞAHİN ile İnsan Kaynakları, Organizasyon ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı Yıldırım ULUSOY'dur. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanın daveti üzerine yılda en az 2 kez toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2014 yılı içinde iki defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Aktif Bank'ta uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel üç Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Kredi Komitesi mevcuttur. Kredi Komitesi üyeleri; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA, M. Ertuğrul GÜRLER ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ahmet Galip TÖZGE'dir. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi tekliflerini yasal mevzuata, Bankacılık İlkelerine ve Banka'nın hedef ve Kredi Politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen kredi tahsis karar merkezidir. Banka Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir.

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin 6. ilkesi uyarınca ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla oluşturulan Ücretlendirme Komitesi ise Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA ve M. Ertuğrul GÜRLER'den oluşmaktadır. Komite 2014 yılında 3 defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Aktif Bank tarafından kullanılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50'inci maddesinde belirlenen çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 16/16