

***KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM
RAPORU***



Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Yayın Tarihi: Şubat 2021

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı.....	3
BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ.....	3
2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	3
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	4
4. Genel Kurul Toplantıları.....	4
5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları	5
6. Kâr Payı Hakkı	5
7. Payların Devri	5
BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	5
8. Bilgilendirme Politikası	5
9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği.....	6
10. Faaliyet Raporu	7
BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ	7
11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	7
12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı.....	8
13. İnsan Kaynakları Politikası.....	9
14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	9
BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU.....	10
15. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu.....	10
16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	12
17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı.....	13
18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması	14
19. Şirketin Stratejik Hedefleri.....	15
20. Mali Haklar	15

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 2/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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.

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.

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Bankamız hisselerinin halka açık olmaması nedeniyle "Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi" kurulmamıştır.

Ortaklık yapımız aşağıda belirtilmiştir.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 3/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Ortağın Unvanı	Hisse Oranı (%)
Çalık Holding A.Ş.	99,43
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	0,30
Ahmet Çalık	0,13
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
TOPLAM	100,00

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcılarımızın kararlarını etkileyecek gelişmeler Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla duyurulmaktadır. Bankamızın internet sitesinde "kurumsal yönetim" başlığı altında kamuya yönelik çeşitli bilgileri içeren dokümanlar sunulmaktadır.

Faaliyet dönemi içinde gelen bilgi talepleri yanıtlanmıştır. Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

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

4. Genel Kurul Toplantıları

Bankamızın 2019 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 24.03.2020 tarihinde yapılmıştır. Ortaklık yapımız, "Davet Usulü" ile Genel Kurul düzenlenmesine elverişli olduğundan yeri, günü ve gündemi içeren toplantı bilgileri pay sahiplerine ulaştırılmıştır. Genel kurula katılmaya ve genel kurul toplantılarının yapılmasına ilişkin hükümler saklı kalmak şartıyla, söz konusu Olağan Genel Kurulumuz, Türk Ticaret Kanunu' nun 416. Maddesi uyarınca çağrısız olarak toplanmış ve anılan Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantı Aktif Bank Genel Müdürlüğü'ne ait Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli/İstanbul adresinde bulunan Genel Müdürlük binasında yapılmıştır. Yapılan bu Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 4/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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

Genel Kurul Tutanakları, şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmakta ve ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte ve ayrıca, ilgili mevzuat hükümleri kapsamında ayrıca Banka internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır. Bankamız hissedarlarının oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır.

6. Kâr Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesi'nin "Karın Dağıtılması" başlıklı 57. "ve "Yedek Akçeler" başlıklı 58. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Yıllık Olağan Genel Kurulu'nda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

7. Payların Devri

Payların devrinde, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Pay Devri" başlıklı 10. madde düzenlemesi çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 5/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır.

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, ilgili mevzuat ve genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek yapılır.

Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Gerek görüldüğünde yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirilen birim ve personeli tarafından yapılır.

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. BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporu, yasal süreleri içinde ilgili kurumlara iletilerek Banka internet sitesinde yayınlanır. Mali tablolar Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdürü ile finansal raporlamadan sorumlu yetkililer tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. Yılsonu faaliyet raporunda, Banka'nın piyasadaki konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

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

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinin adresi www.aktifbank.com.tr'dir. Açıklamalar Türkçe ve İngilizce olarak sunulmaktadır. Banka internet sitesi mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmekte olup, bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 6/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

- 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

10. Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir.

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur. Mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin Denetim Komitesine iletilebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

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

Müşteriler

Bankamızla ilgili olarak Müşterilerimiz bilgilendirilmektedir. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. İnternet sitemizde bankamızla ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 7/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

yayınlanmakta, e-posta, SMS ve diğer tüm iletişim araçları aracılığı ile de müşterilerimizin bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

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 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.

12. 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

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 8/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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. Banka müşterilerince şubeler, internet ve diğer iletişim araçları aracılığıyla bildirilen talep/şikayetler gerekli şekilde etkin olarak değerlendirilmektedir.

Değerlendirilen ve hayata geçirilen öneriler hakkında banka geneline bilgilendirme yapılmaktadır.

13. 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.

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 ve Disiplin 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.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

Kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 9/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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.

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.

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

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu

Yönetim Kurulumuz 8 kişiden oluşmaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 10/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

UNVAN	İSİM	TAHSİL	İŞ TECRÜBESİ (YIL)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet ÇALIK	Lise	39
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet USTA	Lisans	42
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul GÜRLER	Lisans	43
Yönetim Kurulu Üyesi	Veysel ŞAHİN	Yüksek Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Kemaleddin KOYUNCU	Yüksek Lisans	29
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Tarık BAŞARA	Lisans	35
Yönetim Kurulu Üyesi (Murahhas Üye)	Ayşegül ODACA OĞAN (*)	Yüksek Lisans	23
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Serdar SÜMER	Doktora	25

(*) Ayşegül Adaca Oğan 2020 yılı Ağustos ayında görevine başlamıştır.

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.

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.

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

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 11/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 yarıdan bir fazlası için de aranmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışı görevlerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler çerçevesinde hareket edilmektedir. Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Banka'nın, Misyon Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösteren Banka'nın Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Aktif Bank Ana Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde düzenlenmiştir.

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 yılda en az 12 defa toplantı yapılmaktadır. Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı öncesinde bildirilir.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarıdan 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 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.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 12/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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

Bankada 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli organizasyonlar mevcuttur. Bu kapsamda Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

Denetim Komitesi

Bankacılık Kanunu'nun 24.maddesi gereği oluşturulan Denetim Komitesi; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Kemaleddin KOYUNCU ve Yönetim Kurulu Üyesi Tarık BAŞARA'dır. Denetim Komitesi İç Kontrol, Uyum, Teftiş kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerin yöneticileriyle gerektiğinde ve her hâlükârda Bağımsız Denetim Kuruluşu yetkililerinin de iştirak etmesiyle yılda en az 4 kez toplanarak dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri değerlendirerek sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlar.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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 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, M. Ertuğrul GÜRLER ve Veysel ŞAHİN'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkanın daveti üzerine yılda en az 2 kez toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2020 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.

Kredi Komitesi

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

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 13/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Müdür Serdar SÜMER'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.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla oluşturulan Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA ve M. Ertuğrul GÜRLER'den oluşmaktadır. Komite 2020 yılında 1 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.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle 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 İç Sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler altında Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi; Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki 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 itibariyle Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. İç Sistemler Birimlerinin 2020 yılı işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmeler faaliyet Raporu'nda yer almıştır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 14/15

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Aşağıda da belirtilen Banka Vizyonu ve Misyonu belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Vizyonumuz

Yenilikçi ve fayda sağlayan çözümlerimiz ile toplumun her kesiminin ihtiyaçlarına yönelik finansal servislere en kolay şekilde erişimini sağlamak, Türkiye'nin ve yakın coğrafyanın en çok kişiye temas eden finansal hizmet organizasyonu olmak.

Misyonumuz

Hizmet verdiğimiz her alanda yenilikçi çözümlerimiz ve girişimci bakış açımızla, ülkemiz, ekonomi ve toplum için kalıcı değerler yaratmak; hem paydaşlarımız hem de insan kaynağının en çok çalışmak istediği finansal kurum olmak.

20. 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 çerçevede içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.

Hazırlayan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Onaylayan

Yönetim Kurulu

Sayfa No: 15/15