



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

TSKB

20 Ekim 2009

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| Derecelendirme Sonucu ve Özeti | 3 |
| Derecelendirme Metodolojisi | 5 |
| Şirket Hakkında | 6 |
| 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ | 10 |
| Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması | 11 |
| Bilgi alma ve inceleme hakları | 11 |
| Azınlık hakları | 12 |
| Genel kurula katılım hakkı | 12 |
| Oy hakkı | 14 |
| Kâr payı hakkı. | 14 |
| Payların devri | 14 |
| Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi | 15 |
| 2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK | 16 |
| Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları | 17 |
| Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkilerin kamuya açıklanması | 19 |
| Kamunun aydınlatılmasında periyodik mali tablo ve raporlar | 19 |
| Bağımsız denetimin işlevi | 20 |
| Ticari sır kavramı ve içerden öğrenenlerin ticareti | 20 |
| Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler | 21 |
| 3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ | 22 |
| Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası | 23 |
| Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi. | 23 |
| Banka mal varlığının korunması | 23 |
| Bankanın insan kaynakları politikası. | 24 |
| Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler. | 25 |
| Etik kurallar | 25 |
| Sosyal sorumluluk | 25 |
| 4. KISIM: YÖNETİM KURULU. | 27 |
| Yönetim kurulunun temel fonksiyonları | 28 |
| Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları | 28 |
| Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi | 31 |
| Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar | 31 |
| Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayı, yapı ve bağımsızlığı | 32 |
| Yöneticiler | 33 |
| Notların Anlamı | 34 |

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

8.77
BNK

İrtibat:

S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Abbas Yüksel
ayuksel@saharating.com

ANA BÖLÜMLER: Ort. 87.69

Pay Sahipleri : 85.46



Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 93.07



Menfaat Sahipleri : 95.70



Yönetim Kurulu : 77.58



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (TSKB), Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

TSKB, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,77** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. TSKB'nin, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri başlığı altında **8,55** alan bankada pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birim kurulmuş ve faaldir. Genel kurul öncesi çalışmalar tatmin edicidir ve genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır. Bankanın tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Oy hakkında imtiyaz ve üst sınır yoktur. Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir ve payların devrinde bir kısıtlama yoktur. Bununla birlikte; pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını talep edememesi, azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması, birikimli oy sisteminin kullanılmaması, genel kurul gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme

dokümanı hazırlanmamış olması ve esas sözleşmede belirli kararların genel kurulda alınabileceğine dair hüküm olmaması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

TSKB, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,31** almıştır. Bankanın internet sitesi, faaliyet raporları, bilgilendirme politikası ve uyum raporu oldukça kapsamlıdır. Kâr dağıtım politikası ve etik kuralları kamuya açıklanmıştır. Bağımsız denetim süreci bütünüyle mevzuata uygundur. İMKB, SPK ve BDDK bildirimleri mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. Buna karşılık, faaliyet raporunda yönetici ücretleri açıklanmamaktadır ve bağımsız yönetim kurulu üyesinin bağımsızlık beyanı yoktur.

TSKB'nin **9,57** aldığı **Menfaat Sahipleri** başlığı, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlıdır ve uygulamalar da buna koşuttur. Kredi müşterilerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de memnuniyet vericidir. Bankanın, çevre bilinci ve çevresel konulardaki duyarlılık düzeyi de yüksektir.

Yönetim Kurulu başlığından **7.76** alan TSKB'nin yönetim kurulu bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bankada etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi de oldukça iyidir. Ayrıca, kurulda ve dolayısıyla kurumsal yönetim komitesinde bir bağımsız üye bulunmaktadır. Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler ve gerekli yetki ve nitelikleri haizdirler. Ancak, yönetim kurulu üyelerinin müteselsilen sorumluluk beyanlarının olmaması ve esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmünün bulunmaması iyileştirme gerektiren alanlar olarak tespit edilmiştir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com).

© 2008, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayınladığı ve daha sonra Şubat 2005 tarihinde revize ettiği "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 400'den fazla alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%35**
Menfaat Sahipleri: **%15**
Yönetim Kurulu: **%25**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | |
|---|---|
|  | Yönetim Kurulu Başkanı Ersin Özince Genel Müdür Halil Eroğlu |
| Meclisi Mebusan Cad. 81 Fındıklı, 34427 İstanbul www.tskb.com.tr | Araştırma ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü Gündüz Fındıkçioğlu Tel: (0212) 334 52 71 findikciog@tskb.com.tr |

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), Türkiye'nin ilk özel sermayeli yatırım ve kalkınma bankası olup, faaliyetlerine 1950 yılında başlamıştır. TSKB; kurumsal kredilendirme, proje finansmanı, yatırım bankacılığı, kurumsal finansman hizmetleri, sermaye piyasası aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi iş kollarında hizmet sunmaktadır.

TSKB, 2007-2008 küresel krizinin etkilerinin hissedilmeye başladığı bir ortamda müşterilerine desteğini sürdürmüş, sürdürülebilir kalkınma için sürdürülebilir bankacılık misyonuna uygun hareket etmiştir. Bankanın uzun vadeli ve sağlam kaynak yapısı, 2008'in değişken piyasa koşullarında önemli bir rekabet avantajı ve sürdürülebilirlik ögesi olarak ortaya çıkmıştır. TSKB kaynak temini faaliyetlerini devletler üstü kurumlar, uluslararası finans kuruluşları ve bankalar ile geliştirmiş bulunduğu köklü işbirliği kapsamında sürdürmektedir.

TSKB'nin ana hissedarı Türkiye İş Bankası Grubu olup (%50,1) hisselerinin %41,5'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda "TSKB" kodu ile işlem görmektedir. TSKB, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 100-30 (XYUZO), İMKB Ulusal Tüm (XUTUM), İMKB Ulusal Mali (XUMAL) ve İMKB Banka (XBANK) endekslerine dahil bulunmaktadır. 2008 sonu verilerine göre, halka açık kısmın %41,5'i yabancı yatırımcıların elinde bulunmaktadır.

2008 yılı sonu itibariyle kayıtlı sermaye tavanı 1 milyar TL olan TSKB'nin ödenmiş sermayesi 500 milyon TL iken 11.06.2009 tarihinde bu sermayenin 96 milyon TL'si 2008 yılı kârından, 4 milyon TL'si olağanüstü yedek akçelerden karşılanmak suretiyle 600 milyon TL'ye artırılması onaylanmıştır.

2008 yılında müşterilerine 861 milyon dolar tutarında kredi kullandıran TSKB, son dört yılda sabit sermaye yatırımlarına 3 milyar dolar kaynak aktarmış bulunmaktadır. Bankanın kredi portföyünün %93'ü orta ve uzun vadeli plâsmanlardan oluşmuştur. Kullanılan kredilerin %7'sinin 1 yıldan kısa vadeli, %43'ünün ise 5 yıl ve üzeri vadede kredilerdir. Kredi portföyünü ortalama vadeye kalan süresi 3,7 yıldır. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı ise %0,7'de kalmıştır. Banka takipteki krediler için %100 karşılık ayırma prensibini uygulamaktadır.

30.09.2009 itibariyle bankanın sermaye yapısı aşağıdaki şekildedir:

| Bankanın Sermaye Yapısı (30.09.2009) | | |
|---|------------------------|--------------------|
| Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı | Pay Tutarı | Pay Yüzdesi |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 243.103.697.030 | %40,5173 |
| Camış Yatırım Holding A.Ş. | 34.778.939.130 | % 5,7965 |
| Milli Reasürans T.A.Ş. | 7.224.866.210 | % 1,2041 |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şti. | 5.349.234.620 | % 0,8915 |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | 5.344.656.430 | % 0,8908 |
| T.İş Bnk.Mens.Mun.Sos.Güv.Yar.San. Vakfı | 4.785.228.760 | % 0,7975 |
| Türkiye İş Bankası Grubu | 300.586.622.180 | %50,0978 |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 50.264.914.250 | % 8,3775 |
| Fortis L Fund Equity Turkey | 6.603.167.000 | % 1,1005 |
| TSKB.Mens.Mun.Sos.Güv.Yar.San. Vakfı | 13.266.029.740 | % 2,2110 |
| TSKB Memur ve Müst. Yard. ve Emek.Vakfı | 1.229.999.990 | % 0,2050 |
| İstanbul Ticaret Odası | 3.095.667.070 | % 0,5159 |
| İstanbul Ticaret Borsası | 1.253.140.950 | % 0,2089 |
| İstanbul Sanayi Odası | 717.615.710 | % 0,1196 |
| İzmir Ticaret Odası | 9.414.060 | % 0,0016 |
| Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş. | 99.243.090 | % 0,0165 |
| Enka Spor Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı | 33.153.660 | % 0,0055 |
| Enka İnşaat ve Sanayi A.Ş. | 176.559.000 | % 0,0294 |
| Pimaş Plastik İnşaat Malzemeleri A.Ş. | 74.484.530 | % 0,0124 |
| Aksu İplik Dokuma Boya Fabr. Tic. A.Ş. | 79.508.330 | % 0,0133 |
| Alsim Alarko Sanayi Tesisleri ve Tic. A.Ş. | 99.315.800 | % 0,0166 |
| Elginkan Holding A.Ş. | 787.536.390 | % 0,1313 |
| İstanbul Umum Sigorta A.Ş. | 29.143.600 | % 0,0049 |
| İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 5.493.449.704 | % 0,9156 |
| Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş. | 369.735.280 | % 0,0616 |
| Oyak Bank – ING Bank A.Ş. | 10.239.940 | % 0,0017 |
| Mehmet Sadık Eratik | 21.200.000.000 | % 3,5333 |
| TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 802.675.500 | % 0,1338 |
| Emiroğlu Holding A.Ş. | 1.665.950 | % 0,0003 |
| Tekfen Holding A.Ş. | 281.526.940 | % 0,0469 |
| H. İbrahim Bodur Holding A.Ş. | 39.370 | % 0,0000 |
| Vehbi Koç Vakfı | 8.738.930 | % 0,0015 |
| MKK Nezdinde Saklanan Diğer Şti. ve Şahs. | 193.412.822.556 | %32,2355 |
| Fiziksel Saklayan Diğer Şti. ve Şahıslar | 13.590.480 | % 0,0023 |
| Toplam | 600.000.000.000 | % 100,0000 |

25 Mart 2009 tarihli genel kurul itibariyle bankanın yönetim kurulu aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

| TSKB Yönetim Kurulu | |
|----------------------------|-------------------|
| İsim | Görevi |
| Ersin Özince | Başkan |
| Kadir Akgöz | Başkan Yardımcısı |
| Halil Eroğlu | Üye-Genel Müdür |
| Kemal Serdar Dişli | Üye |
| Murat Bilgiç | Üye |
| Yavuz Canevi | Üye |
| Remzi Altınok | Üye |
| Burhanettin Kantar | Üye |
| Mustafa Baran Tuncer | Üye |
| Süleyman Kalkan | Üye |
| Memduh Aslan Akçay | Üye |

Bahreyn'de 1 yurt dışı ve Ankara ve İzmir'de birer yurt içi olmak üzere 3 şubesi bulunan TSKB toplam çalışan sayısını bir önceki yıla göre %5,7 artırarak 332'ye çıkarmıştır.

TSKB'nin 31.12.2008 itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıdaki gibidir:

| Ticaret Unvanı | Sermayedeki Payı (bin TL) | Sermayedeki Payı (%) |
|--|----------------------------------|-----------------------------|
| TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 96.000,0 | 96,00 |
| İş Finansal Kiralama A.Ş. | 52.836,0 | 28,56 |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. | 36.875,3 | 95,78 |
| TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. * | 5.355,0 | 29,75 |
| Avrupa Yatırım Fonu | 5.100,0 | 0,17 |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 3.900,8 | 16,67 |
| İş Faktoring Finansman Hizmetleri A.Ş. | 3.480,0 | 21,75 |
| Takasbank İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. | 3.000,0 | 5,00 |
| Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 2.631,3 | 12,00 |
| Senapa-Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 1.084,2 | 6,95 |
| Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. * | 1.078,0 | 10,78 |
| İş Portföy Yönetimi A.Ş. | 1.050,0 | 5,00 |
| Cam Elyaf Sanayii A.Ş. | 426,2 | 1,18 |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. | 240,0 | 80,00 |
| Gözlük Sanayi A.Ş. | 115,3 | 21,71 |
| GİP-Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş. | 100,0 | 1,00 |
| Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. | 90,0 | 1,00 |

* 19.06.2009 tarihli genel kurul onayıyla, Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile ve tüzel kişiliği sona ermek sureti ile TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınmıştır.

2008 yılında sağlıklı bir büyüme gösteren TSKB, yıl sonu itibariyle, bir önceki yıl sonuna göre;

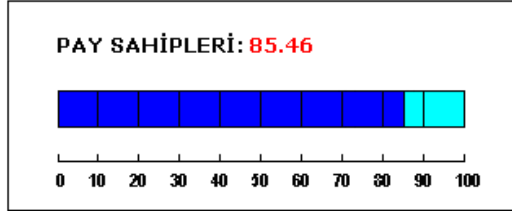
- Özkaynaklarını %1,6 oranında artırarak 750.057 bin TL'ye
- Kredi stokunu %40 artırarak 3.884.019 bin TL'ye
- Aktif toplamını %27,1 artırarak 6.208.857 bin TL'ye
- Net kârını %17 artırarak 118.981 TL'ye çıkarmıştır.

Bankanın başlıca finansal bilgileri (solo) aşağıda yer almaktadır.

| Özet Finansal Bilgiler (milyon TL) | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------------|
| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 2.ç. |
| Aktif Büyüklüğü | 4.062 | 4.883 | 6.209 | 6.283 |
| Krediler Portföyü | 2.478 | 2.785 | 3.884 | 3.896 |
| Özkaynaklar | 589 | 738 | 750 | 900 |
| Net Kâr | 106 | 147 | 119 | 91 |

| Başlıca Rasyo ve Bilgiler (%) | | | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 2.ç. |
| Ortalama Özkaynak Verimliliği | 18,7 | 22,2 | 16,0 | 22,0 |
| Ortalama Aktif Verimliliği | 2,9 | 3,3 | 2,1 | 2,9 |
| Sermaye Yeterliliği Rasyosu | 32,9 | 27,4 | 21,1 | 22,0 |
| Takipteki Krediler Oranı | 1,3 | 0,7 | 0,7 | 0,6 |

1. KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

| | |
|---|---|
| + | Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi mevcut ve faal |
| + | Ana sözleşmede oy hakkına herhangi bir üst sınır yok |
| + | Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta |
| + | Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici |
| + | Kâr dağıtım politikası var |
| + | Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte |
| + | Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta |
| + | Oy hakkında imtiyaz yok |
| + | Payların devrinde bir kısıtlama yok |
| - | Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edemiyor |
| - | Azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş |
| - | Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor |
| - | Genel kurul gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış |
| - | Esas sözleşmede belirli kararların genel kurulda alınabileceğine dair hüküm yok |

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak

ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla banka genel sekreterliği "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi" olarak görevlendirilmiştir.

Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler güncel olarak elektronik ortamda da pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Ancak esas sözleşmede, pay sahiplerinin belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) benimsemekle yetinmiştir. Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir.

Bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir ve yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmaktadır. Ana sözleşmede, oy hakkında imtiyaz ile ilgili hüküm yoktur, ancak yönetim kurulunun bir üyesi T.C. Merkez Bankası tarafından aday gösterilmektedir.

Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur ve pay sahipliği haklarının en iyi şekilde kullanılmasına hizmet etmektedir. Genel kurul öncesinde ve esnasında pay sahipleri lâyıkıyla bilgilendirilmektedirler, ancak esas sözleşmede belirli kararların genel

kurulda alınabileceğine dair hüküm yoktur.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta, iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır. Genel kurul toplantılarında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Bankanın belirli ve tutarlı bir Kâr Dağıtım Politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Kâr payı avansı uygulaması ise esas sözleşmede yer almamaktadır.

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla banka genel sekreterliği "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi" olarak görevlendirilmiştir. Ayrıca, bankanın sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde ve kurumsal yönetim uygulamalarında koordinasyonu sağlamak üzere, tebliğ hükümlerine uygun olarak halen Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansına ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahip olan Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ömer Eryılmaz görevlendirilmiştir.

Bankanın yerli ve yabancı yatırımcılar ve analistlerle ilişkilerini yürütme sorumluluğuyla "Yatırımcı İlişkileri Birimi" yapılandırılmıştır. Birim, Sn. Gündüz Fındıkçioğlu ve Sn. Ayşe Nazlıca tarafından yürütülen faaliyetlerini Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Şeniz Yarcan'a bağlı olarak sürdürmektedir.

Bu birimlerin eğitim, deneyim ve sayı bakımından yeterli olduğu kanaati hasıl olmuştur. Birim çalışanlarının, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin etkin bir şekilde uygulanabilmesi için proaktif, istekli ve daima iyileştirmelere açık bir tutum içinde oldukları tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmakta; banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta; genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamakta; genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta; oylama sonuçlarının kayıtlarını tutmakta ve sonuçlarla ilgili raporları pay sahiplerine yollamakta; mevzuat ve bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetip izlemekte ve diğer sermaye piyasası ve yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yürütmektedir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında bir ayırım yapılmamaktadır. Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Bu bilgiler, tam ve gerçeği dürüst bir biçimde yansıtacak

şekilde zamanında ve özenli bir şekilde verilmektedir.

Bankanın bilgi verme yükümlülüğünün kapsamına, bankanın sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkiler de dahil edilmiştir. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Ne var ki, esas sözleşmede, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

1.3. Azınlık Hakları:

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmuş olan oranları (%5) aynen benimsemiştir. Ne var ki, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin, bu genel oranın ana sözleşmelere konacak hükümlerle daha da aşağı çekilmesi yönündeki eğiliminin dikkate alınması uygun olacaktır.

Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir. Bu hususlar, bu başlık altında geliştirilmeye muhtaç alanlardır.

Öte yandan, bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiş olması İlkeler açısından olumlu bir durumdur. Ana sözleşmede, oy hakkında imtiyaz ile ilgili hüküm yoktur, ancak yönetim kurulunun bir üyesi T.C. Merkez Bankası tarafından aday

gösterilmektedir. Yönetim kurulunun işleyişi bakımından bu durum bir sorun teşkil etmemektedir.

Yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmakta, genel kurula katılımı sağlamak amacı ile vekâletname örnekleri internet sitesinde yer almaktadır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

Genel kurul öncesinde, gerçek pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, nama yazılı hisse sahipleri pay defterine kaydedilmiştir.

Genel kurul toplantısı için davet usulü, içeriği ve zamanlaması; pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgilendirmelerini sağlayacak ve hazırlık yapmalarına olanak tanıyacak şekilde olmuştur. Ne var ki, gündem maddeleri ile ilgili olarak bir bilgilendirme dokümanı hazırlanıp kamuya duyurulmamıştır.

Genel kurul toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, bankanın olanakları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde ve zamanında, bankanın internet sitesinde, bir ulusal gazetede ve İMKB'ye yapılan özel durum açıklamasında yayımlanmıştır.

Tüm bildirimlerde; toplantı gün ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı ve faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Yönetim kurulu, gündem maddeleri ile ilgili gerekli dokümanları hazırlatmış ve bunları kamuya duyurmuştur.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve esas sözleşmenin son hali genel kurul

toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren (genel kuruldan 3 hafta önce), bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Banka geçmiş hesap döneminde gerçekleşen yönetim ve iştirak ve bağlı ortaklıkları da dahil olmak üzere faaliyet organizasyonu değişikliklerini özel durum açıklamalarıyla İMKB'ye bildirmekte ve internet sitesinde kamuya duyurmaktadır.

Genel kurul toplantısından önce pay sahiplerine sunulan bilgi, gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek niteliktedir. Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler kullanılmamıştır.

Oy kullanma prosedürü ve kendisini vekil ile temsil ettirecekler için toplantıdan önce vekâletname örnekleri ilân edilmiş ve bankanın internet sitesinde de pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Gündem hazırlanırken, pay sahiplerinin bankanın Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, yönetim kurulu tarafından dikkate alınmıştır.

Genel kurul toplantısı bankanın merkezinde, önceden belirlenmiş katılımcı sayısına uygun bir toplantı salonunda yapılmış, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan en az maliyetle ve en az karmaşık usulde gerçekleştirilmiştir. Toplantıda, gündemde yer alan konular ayrıntılı, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru

sorma imkânı verilmiş; sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılmıştır.

Kullanılabilecek toplam oy adedi pay sahipleri bazında sınıflandırılarak yönetim kurulunca tespit ettirilmiş ve toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve bankanın performans göstergelerinin tartışılması olanağı pay sahiplerine tanınmıştır. Ancak, yönetim kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerinde yer alan banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri hususunda onay verilmiş olmasına rağmen, ilgili yönetim kurulu üyelerinin faaliyetleri hakkında genel kurul bilgilendirilmemiştir.

Toplantı Başkanı, Sn. İsmet Cahit Kocaömer, toplantıyı adil, etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmiş, pay sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır. Pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine uygulanan ücret politikasına ilişkin görüş ve önerilerini sunma fırsatı verilmiştir.

Toplantıya, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, denetçiler, gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunacak yetkili kişiler ile biri hariç tüm yönetim kurulu üyeleri katılmışlardır. Katılmayan üyenin gerekçeleri toplantı başkanı tarafından genel kurulun bilgisine sunulmamıştır.

Toplantıda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmış, genel kurul toplantısı bitmeden oylar sayılmış ve oylama sonuçları duyurulmuştur. Toplantı tutanaklarına yazılı ve elektronik ortamda her zaman erişilebilir.

Son genel kurul toplantısında on kişilik eski yönetim kurulu üyelerinin sekizi tekrar seçilmiş olduğundan, adaylar hakkında toplantı başlangıcında pay

sahiplerine dağıtılan faaliyet raporlarında yeterli bilgi verilmiş, genel kurul sırasında ayrıca sözlü bilgi verilmemiştir. Adaylar hakkında asgari olarak hangi bilgilerin verileceği, esas sözleşmede yer almamaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşu; mali tabloların, sermaye yeterlilik tablosunun ve diğer raporların standartlara uygunluğu; bilgilerin doğruluğu ve dürüstlüğü; bankaya ve bağlı ortaklıklarına verdiği hizmetlerde bağımsızlığını etkileyen herhangi bir husus olmadığı konularında; denetim raporunda pay sahiplerine yazılı açıklama yapmıştır.

Son olarak, bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve mal varlığında değişiklik yaratan; bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması; üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek, teminat verilmesi gibi kararların ancak genel kurulda alınabileceği yönünde, esas sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır.

1.5. Oy Hakkı:

Bankada, sınır ötesi de dahil olmak üzere, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabilecekleri oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir. Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz da bulunmamaktadır.

Pay sahibi olmayan kişinin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümlere esas sözleşmede yer verilmediği gibi kanuni temsil halinde bu durum

belgelendirilmiş, yönetim kurulu kurumsal temsilciler ile iletişim halinde olmuş ve kurumsal temsilci sıfatıyla oy kullanımında açık temsil ilkesi geçerli olmuştur.

Genel kurul toplantısında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış ve oy kullanma prosedürü toplantı başlangıcında olmasa da toplantıdan önce pay sahiplerine duyurulmuştur. Her bir pay bir oya sahiptir.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Pay sahiplerinin beklentileri ile bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını ve bankanın kârlılık durumunu dikkate alan bu politika, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve faaliyet raporunda yer verilmiştir.

Kâr dağıtım politikası olarak, dünya ve ülke ekonomik şartlarında herhangi bir olumsuzluk olmaması ve bankanın finansal durumu ile sermaye yeterlilik oranının öngörülen seviyelerde bulunması halinde, dağıtılabilir kârın %30'unun temettü olarak dağıtılması öngörülmektedir. Bankanın kâr dağıtımına ilişkin esaslar ana sözleşmenin 55. maddesinde düzenlenmiştir. Bu esaslar dahilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede ve uygulamada yoktur.

1.7. Payların Devri:

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

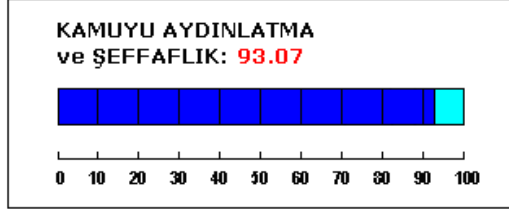
1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:

Banka esas sözleşmesi ile genel kurul tutanaklarının ve yetkililerle yapılan yüz yüze görüşmeler sonucunda; azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edildiği kanaatine varılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler ile yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, ya da imtiyazlı bir şekilde çeşitli bilgilere ulaşma imkânı olan kimselerin, kendileri adına bankanın faaliyet konusu kapsamında herhangi bir işlem yapmadıkları, banka yetkilileri tarafından beyan edilmiştir.

Bankanın pay sahiplerinin, kendi menfaatlerini koruma amacı olmaksızın, bankaya veya diğer pay sahiplerine zarar verme kastı ile hareket ettiklerine ilişkin herhangi bir karineye de rastlanmamıştır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS

| | |
|---|--|
| + | Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak kapsamlı bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş |
| + | Kapsamlı bir kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurulmuş |
| + | Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer alıyor |
| + | Etik kurallar internet sitesinde kamuya açıklanmış |
| + | İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor |
| + | Periyodik mali tablolar mevzuata uygun |
| + | Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlı |
| + | Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun |
| + | Ticari sır kavramının tarifi yapılmış ve içerden öğrenenlerin listesi kamuya açıklanmış |
| + | Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmakta |
| = | Ortaklık yapısı yeni uyum raporunda kapsamlı, ancak mevcut faaliyet raporunda yeteri kadar ayrıntılı değil |
| - | Yönetim kurulunun uygulanmayan İlkeler'in gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yok |
| - | Önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları |

| | |
|---|---|
| | internet sitesinde yok |
| - | Yönetici ücretleri kamuya açıklanmıyor |
| - | Faaliyet raporunda bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü yok |
| - | Bağımsız yönetim kurulu üyesinin bağımsızlık beyanı yok |

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi" ve "Yatırımcı İlişkileri Birimi" tarafından yerine getirilmektedir. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak kapsamlı bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmaktadır.

Kapsamlı bir kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur. Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir.

Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkiler; SPK, İMKB ve BDDK düzenlemeleri çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve

uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır. Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlıdır. Buna mukabil; yöneticilerin ücretleri, diğer mali ve mali olmayan hak ve menfaatleri, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü ve bağımsız yönetim kurulu üyesinin bağımsızlık beyanı faaliyet raporuna dahil edilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimi deneyimli bir firma tarafından yapılmaktadır ve bu firmanın seçimi ve bağımsız denetim süreci bütün yönleriyle mevzuata uygundur.

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmış ve bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesi hazırlanıp yeni uyum raporunda kamuya açıklanmıştır.

Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi" ve "Yatırımcı İlişkileri Birimi" tarafından yerine getirilmektedir. KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için imza yetkisini haiz Sn. Ayşe Nazlıca, Sn. Müge Akın Öztuncer ve Sn. Özlem Bağdatlı görevlendirilmiştir. Bu yöneticilerin yeni kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi ile yapacakları iş birliğinin niteliği gözetim süreci içerisinde tarafımızca izlenecektir.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi personeli münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Ayrıca; yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve

benzeri kesimler Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne yönlendirilmektedir.

Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bu bilgilendirme politikasının, 30 Eylül 2009 tarihinde yapılan yönetim kurulu kararı ile yenilenmiş olduğundan, bundan sonraki ilk genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulması beklenmektedir.

Bilgilendirme politikası; kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkta ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını, yönetim kurulunun veya yöneticilerin basın ile hangi sıklıkla görüşeceğini, kamunun bilgilendirilmesi için hangi sıklıkla toplantılar düzenleneceğini, bankaya yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini ve benzeri hususları içermektedir. Ancak, genel kurulda görüşülecek konularla ilgili bilgi ve belgelerin neler olduğu bilgilendirme politikasında yer almamaktadır.

Kamunun aydınlatılması kapsamında; yönetim kurulunun ve üst düzey yönetimin yapısı ve nitelikleri, bankanın temel faaliyet alanları ve tüzel kişilik yapısı, bağlantılı kişi ve kuruluşlarla ilişkilerin mahiyeti gibi hususlar kamuya duyurulmaktadır. Yönetim kurulu ve yöneticilere ödenen primler ve sistemi ana sözleşmede mevcuttur ancak özlük hakları ve esas ücretler dahil edilmemiştir.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmakta; bankanın finansal durumunda ve/veya

faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, kamuoyu bilgilendirilmekte ve kamuya yapılan bu açıklamalar, sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler doğrultusunda güncellenmektedir.

Yönetim kurulunun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan hususların uygulanıp uygulanmadığına dair kapsamlı kurumsal yönetim uyum raporuna, yıllık faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Ancak, uygulanmayan ilkelerin gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yer almamaktadır.

Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Periyodik mali tablolar ve raporlar dahil, kamuya yapılan açıklamalarda yer alan bilgiler, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermedikleri ve yanıltıcı olmadıkları gibi bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile ilişkilendirilmişlerdir.

Periyodik mali tabloların hazırlanması veya revize edilmesi, bağımsız denetim kuruluşunun uygunluk denetimi ve denetim sonuçlarının kamuya duyurulması (mevzuat ile öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla) uluslararası standartlar ile uyumlu şekilde yapılmaktadır. Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar da bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay

erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir. Banka tarafından kamuya açıklanmış olan bilgilere internet üzerinden erişim imkânı sağlanmış, internet sitesi buna uygun olarak yapılandırılmış ve bölümlendirilmiştir. Sitede yayımlanan bilgilerin değiştirilmesini önleyecek güvenlik önlemleri de alınmıştır.

İnternet sitesinde; ticaret sicili bilgileri, son durum itibariyle ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerinin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Buna karşılık, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanaklarına bankanın internet sitesinde yer verilmemiştir.

Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilân, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlar ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgiler, internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer almıştır.

Genel kurul gündemine ilişkin bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış olduğundan internet sitesinde de yer almamıştır.

Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi mevcuttur. İnternet sitesinin kullanımına ilişkin esaslar da bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Banka, mevzuat gereği yapması gereken açıklamalarla sınırlı kalmayarak, pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin kararlarını etkileyebilecek her türlü önemli bilgiyi kamuya açıklamaktadır. Bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümlere bankanın bilgilendirme politikasında yer verilmiştir.

2.2. Banka ile Pay Sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticiler Arasındaki İlişkilerin Kamuya Açıklanması:

Yakın geçmişte böyle bir değişiklik olmamakla beraber, bir kişi veya grubun banka sermayesinde veya oy haklarındaki payının, düzenleyici otoritelerin belirlediği oranları aşması veya bu oranların altına inmesi durumları, banka tarafından öğrenildiği anda zaman geçirmeksizin kamuya açıklanacağı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır. Bankanın ortaklık yapısı faaliyet raporunda yeteri kadar ayrıntılandırılmamıştır. Yenilenen uyum raporunda sunulan ortaklık yapısı ise kapsamlıdır. Ayrıntılı ortaklık yapısı tablosunun bir sonraki faaliyet raporunda da yer alması beklenmektedir.

Yönetici, yönetim kurulu üyesi ve banka sermayesinin belli bir oranında pay sahibi olanların yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkili olduğu diğer şirketlerle olan ticari ve benzeri iş ve işlemlerin kamuya açıklanması SPK, İMKB ve BDDK düzenlemeleri çerçevesinde uygulanmaktadır.

2.3. Kamunun Aydınlatılmasında Periyodik Mali Tablo ve Raporlar:

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır ve uygulanan muhasebe politikaları mali tablo dipnotlarında yer almaktadır.

Periyodik mali tablo dipnotları, bankanın; şarta bağlı olanlar dahil, tüm önemli bilanço dışı işlemlerini, yükümlülükleri ile gelecekteki finansal durumunda etki yaratabilecek faaliyet sonuçlarını, likiditesini, yatırım harcamalarını, yatırım kaynaklarını ve konsolidasyon kapsamı dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir.

Bankanın periyodik mali tablo ve dipnotlarında, düzenleyici kurulların tebliğinde belirtilmiş olan sermaye yeterliliği yükümlülükleri hakkında bilgiler de verilmektedir.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın yönetim kurulu başkanı, genel müdürü, denetim komitesi üyeleri ve bunların hazırlanmasından sorumlu yetkililer tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, raporların bankanın finansal durumunu tam olarak yansıttığı ve bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almaktadır.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın faaliyet konusunu, bankacılık sektörü hakkında genel bilgilerle bankanın sektör içindeki yerine ilişkin bilgileri, istatistikî bilgiler ve grafikleri, bankanın finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına ilişkin olarak yönetimin analiz ve değerlendirmesini, plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesini, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumunu, iç kontrol sistemine ilişkin yönetim kurulu beyanını, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesini, çok

detaylı olmamakla beraber makro düzeyde faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamaları, grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yapılan önemli tutardaki işlemlerle ilgili açıklamaları ve yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve banka sermayesinin doğrudan ya da dolaylı olarak en az %5'ine sahip olan pay sahiplerinin, sermayesinin %5'inden fazlasına sahip olduğu veya bu orana bağlı kalmaksızın yönetim kontrolünün elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkisinin olduğu şirketlerle, banka arasındaki ticari iş ve işlemleri, banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçlarını ve kâr dağıtım politikasını içermektedir.

Buna karşılık, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin; özgeçmişleri, görev ve sorumlulukları ve banka dışında yürüttükleri görevler faaliyet raporunda sıralanmıştır. Ancak, bağımsız yönetim kurulu üyesinin bağımsızlık beyanı, yöneticilere ödenen bireysel ücret, ikramiye, diğer menfaatler ve bunların belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi, faaliyet raporunda bulunmamaktadır.

Faaliyet raporunda, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile alınan cezalar, kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve gerekçelerine ilişkin açıklamalar ve çalışanların sosyal haklarına ve mesleki eğitimlerine ilişkin bilgiler yer bulmamıştır.

Faaliyet raporu, BDDK tarafından istenilen bilgilerin tamamını iyi ve kapsamlı biçimde vermektedir; bu bağlamda verilen bilgiler arasında sermaye yeterliliği standart oranı, finansal riskler, finansal varlık ve

borçların gerçeğe uygun değerleri, aktif ve pasif kalemlere ilişkin açıklamalar, özkaynak değişim tablosuna ve nakit akım tablosuna ilişkin açıklamalar, bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup firma uluslararası deneyim sahibi Deloitte Touche Tohmatsu grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; Denetim Komitesi'nin görüşlerine paralel olarak, yönetim kurulunun uygun gördüğü firmayı genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmaların mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bağımsız denetim sözleşmesi, bu konudaki mevzuata uygun biçimde tanzim edilmektedir. Bankanın işlerinden doğmuş yasal kovuşturmalar dolayısıyla maruz kalılabilecek risklere karşı bağımsız denetim kuruluşuna sözleşmesel bir dokunulmazlık sağlanmamıştır.

Bağımsız dış denetim firması ile banka arasında mahkemeye yansımış bir ihtilâfın bulunmadığı ifade edilmiştir. Aynı şekilde; bağımsız denetim kuruluşunun, ortak ve yöneticilerinin, denetim elemanlarının, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde bankaya ayrıca bir danışmanlık hizmeti vermedikleri de beyan edilmiştir.

2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmıştır.

İçerden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için alınan tedbirler bankanın iç prosedürlerinde mevcuttur.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesinin hazırlandığı ve bu listeye bankanın yenilenen kurumsal yönetim uyum raporunda yer verildiği tespit edilmiştir.

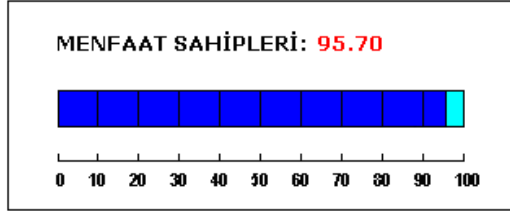
2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:

Banka, SPK ve BDDK mevzuatı gereğince kamuya gerekli açıklamaları yapmaktadır.

Bu kapsamda; banka aleyhine ve/veya banka tarafından önemli tutarlarda bir davanın açılmış ya da açılmış bir davanın karara bağlanmış olması, bankada ya da bağlı ortaklıklarında önemli yönetim ve sermaye değişimi olması, bankanın son 5 iş günü içinde hisse fiyatında %25'ten fazla azalış ya da artış olması, esas sözleşme veya iç düzenleme değişiklikleri, derecelendirme kuruluşlarının banka ve bankanın sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak verdikleri derecelendirme notu ile buna ilişkin bilgiler düzenli olarak kamuya açıklanmaktadır.

Derecelendirme dönemi içinde ve bilinen yakın geçmişte; bankanın ihraç ettiği menkul kıymetlerin, ilgili borsanın kotasyon şartları karşısındaki durumunun değişmesi, kotasyon şartlarından herhangi birini yerine getirememesi veya borsa kotundan çıkarılması, bankanın çağrıda bulunarak hisse senedi veya vekâlet toplamaya karar vermesi veya böyle bir yükümlülüğün ortaya çıkması, yetkili kamu otoritesinin banka hakkında düzeltici, iyileştirici, kısıtlayıcı önlemlere başvurması gibi durumlar ortaya çıkmamıştır.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

| | |
|---|--|
| + | Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış |
| + | Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut |
| + | Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta |
| + | Kamu otoriteleriyle ilişkiler iyi düzeyde |
| = | Banka, Etik İlkeler bütünü hazırlamış, internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamış |
| - | Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok |
| - | Bankada sendika yok |

Bu ana başlık, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Banka, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımı alt başlığı hariç tutulursa, bölümdeki bütün alt başlıklarda Türkiye ortalamalarının çok üzerinde bir standart yakalamıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Türkiye'nin ilk özel sermayeli yatırım ve kalkınma bankasıdır. TSKB; kurumsal kredilendirme, proje finansmanı, yatırım bankacılığı, kurumsal finansman hizmetleri, sermaye piyasası aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi iş kollarında hizmet sunmaktadır. Dolayısıyla mevduat bankacılığı hizmetleri sunmamaktadır. Bankanın menfaat sahiplerini,

çalışanlarla beraber yukarıda adı geçen gruplar oluşturmaktadır.

Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın denetim örgütleri, hak ihlâli olasılığı yaratabilecek durumlara karşı hassas ve dikkatlidir.

Şikayetlerin aktarılması için kanallar mevcuttur, iç ve dış memnuniyetin düzenli olarak izlendiği tespit edilmiştir.

Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlı hazırlanmıştır ve uygulamalar da buna koşuttur.

İnsan kaynakları politikası kariyer gelişimini özendirilmektedir; liyakate dayalı bir yapı öngörmektedir.

Ücret sistemi performansa dayalı biçimde yapılandırılmıştır.

Kurumsal kredi müşterileri ve diğer menfaat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de yüksektir.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçlere, personel ve disiplin yönetmeliklerinde yer verilmiştir.

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır.

TSKB'nin iş ilkeleri arasında, çevre bilinci ve çevresel konulardaki

duyarlılık önemli yer tutmaktadır. Bu konuda yapılan çalışmalar ülke ortalamalarının üzerinde ve tatmin edicidir.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankanın menfaat sahipleriyle ilişkilerinin genellikle memnuniyet verici düzeyde sürdürüldüğü gözlenmiştir. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin şikayetlerinin bankanın denetim örgütleri tarafından incelendiği, bu incelemenin sonuçlarına göre öncelikle menfaat sahiplerinin haklarının iade edildiği, daha sonra hatalı işlemin düzeltilmesi ve/veya hatalı ilgili hakkında gerekli işlemlerin yapıldığı ifade edilmiştir. Bankanın menfaat sahipleriyle yaşanacak anlaşmazlıkların çözüme ulaştırılmasında öncü rol üstlendiği; menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ile düzenlenmediği durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde, bankanın itibarı çerçevesinde çözümler üretmeyi benimsediği kanaati hasıl olmuştur.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının, çalışanlar dahil tüm menfaat sahiplerinin; yasal ve etik açıdan uygunsuz işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmelerine olanak sağladığı ve bunu sürekli kıldığı gözlemlenmiştir. Bu bağlamda; oluşturulmuş olan intranet mail sistemi ile şikayetler aktarılabilen ve değerlendirilmektedir. TSKB'ye aktarılan sözlü ve yazılı tüm şikayetlerin kayıt altına alınması hedeflenmekte, bu kayıtlar aracılığıyla sorun alanları tespit edilmekte ve şikayetlerin tekrarlanmaması için geliştirme çalışmaları başlatılmaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bazı mekanizma ve modeller geliştirildiği görülmektedir. Bankanın sürekli gelişim ilkesi doğrultusunda, çalışanların öneri oluşturmaları ve karar süreçlerini bu yolla desteklemeleri teşvik edilmektedir. Bu amaçla oluşturulmuş bulunan *TSKB Öneri Sistemi*; bankadaki tüm çalışanların, banka strateji ve hedefleri paralelinde, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, banka imajına olumlu katkı sunulmasına, işlem ve iş akışlarının iyileştirilmesine, işlem güvenliği sağlanmasına, risklerin minimize edilmesine yönelik öneriler yapmalarını teşvik etmektedir. Getirilen tüm öneriler yönetim tarafından değerlendirilmekte ve yılda bir kere en iyi öneri ödüllendirilmektedir. Ayrıca, her yıl tüm çalışanların yüzde otuzunun katıldığı bir toplantı düzenlenmektedir.

Bununla birlikte; banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsiline olanak verilmesi uygulamasının olmadığı anlaşılmaktadır.

Bankanın yönetim ve faaliyetlerini izleme yönünden daha öncelikli konumda bulunan menfaat sahiplerinin, bu öncelikleri nedeniyle öğrendikleri ticari sır niteliğindeki bilgileri, diğer menfaat grupları ile aralarındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde kullandıkları yönünde bir bulguya rastlanmamıştır.

3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarara uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak

tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır. Banka; yönetim kurulu üyelerine, pay sahiplerine ve çalışanlarına sınırlı miktarda kredi açabilmektedir. Açılan kredilerde, ilişkili mevzuatta tanımlanan limit ve prosedürlere uyulduğu şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

3.4. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın, detaylı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın temel esasları şunlardır:

- Nitelikli insan kaynağı ile sektörde en temel rekabetçi üstünlüğü oluşturmak,
- Çalışanların yüksek eğitim düzeyi, mesleki uzmanlığı ve global piyasalarda iş yapabilme yetkinliği ile fark yaratmak.

Bankanın insan kaynaklarının geliştirilmesinde göz önünde tutulan en önemli hedef verimliliğin artırılmasıdır. Bu hedefe ulaşmak için en başta gelen noktalar; çalışanların Performans Yönetimi Sistemi'nin kullanımıyla objektif olarak değerlendirilmesi ve eğitim planlarıyla gelişimlerinin sağlanarak, kariyer yönetiminin etkin bir şekilde uygulanmasıdır.

Çalışanların üst görevlere aday olabilmeleri; ilgili pozisyonun gerektirdiği bilgi, deneyim ve yeteneklere sahip olmaları, buldukları görevin asgari hizmet süresi varsa bu süreyi tamamlamaları halinde mümkün olabilmektedir.

TSKB 2008 yılında insan sermayesini yaptığı yeni işe alımlarla güçlendirmeye devam etmiş ve toplam çalışan sayısı bir önceki yıla göre %5,7 artmıştır. Yöneticisini kendi bünyesinden yetiştirme prensibini benimsemiş olan banka, işe alımlarını ağırlıklı olarak yeni mezunlar arasından

gerçekleştirmiştir. 2008 yılında kadroya katılan Uzman Yardımcısı grubu; oryantasyon programları, Yetiştirme ve Geliştirme Programları ile geleceğe hazırlanmaktadır. Deneyimsiz kadrolar yapılandırılmış yetiştirme programlarına katılmaktayken, deneyimli çalışanlar için görevlerinin gerektirdiği teknik çerçevesinde, kişisel gelişim ve yönetim eğitimlerine katılma imkanları bulunmaktadır.

TSKB çalışanlarına sağlanan eğitim olanakları şunlardır:

- MT - Yetiştirme programları
- Teknik-mesleki eğitimler,
- Kişisel gelişim eğitimleri,
- Motivasyon eğitimleri,
- Yurtdışı eğitimleri,
- İşbaşı eğitimleri ve rotasyonlar,
- Yurtdışı staj olanakları.

Uluslararası seminer ve konferanslar; yabancı dil eğitimleri; Bankalar Birliği, SPK ve İMKB eğitimleri gibi eğitimler de banka çalışanlarına dönük programlardır.

Bankada personel alım kriterleri belirlenmiş durumdadır.

TSKB rekabetçi ve piyasaya duyarlı bir ücretlendirme politikası uygulamaktadır. Konusunda uzman danışmanlar tarafından düzenli yapılan piyasa araştırması sonuçları bu politikanın yürütülmesinde dikkate alınmaktadır.

Ücret artışlarında; çalışanların performansı, kendilerini geliştirme çabaları, sektör ortalamaları ve enflasyon oranı dikkate alınmaktadır.

Ücretlendirme paketi; maaş, yılda 4 ikramiye ve banka kar payından çalışanlara ödenen temettüden oluşmaktadır. Performans Yönetim

Sistemi sonuçlarına göre üstün başarı gösteren personele prim ödemesi yapılmaktadır.

Çalışanlara ulaşım servisi, öğle yemeği, kütüphane ve spor salonundan yararlanma imkanları sunulmaktadır.

Ayrıca çalışanlar, yasal emeklilik dışında TSKB Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'na üye olarak ikinci bir emeklilik hakkına ve anlaşmalı özel hastanelerde tedavi olma imkânına sahiptir.

Bankada personel arasında ayırmacılık yapılmadığı, personelin banka içinde fiziksel ve ruhsal kötü muamelelere karşı korunmakta olduğu gözlemlenmiştir.

3.5. Kredi Müşterileri ve Kreditörlerle İlişkiler:

İnceleme ve görüşmelerimiz sonucunda, bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin müşteri taleplerinin karşılandığı, gecikme durumunda müşterilerin uygun şekilde bilgilendirildiği, bankacılık hizmetlerine ilişkin kalite standartlarına uyulduğu ve bu standartların korunmasına özen gösterildiği kanaati hasıl olmuştur.

Ticari sır kapsamında kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmekte, bu hususlar genel yönetim sistemi içinde özel bir önemle izlenmekte, bankanın Teftiş Kurulu da teftiş programlarında bu konuya yer vermektedir.

Banka, kredi müşterilerinin kurumsallığını gözetmektedir. AKKB (Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası), AYB (Avrupa Yatırım Bankası), IBRD (Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası) ve IFC'nin (Uluslararası Finans Kurumu) kredilerine aracılık eden banka, kredi müşterilerinde bu kurumların koşullarını aramakta, çevre

ile ilgili konulara özel bir önem vermektedir.

3.6. Etik Kurallar:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamıştır.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçler, personel ve disiplin yönetmeliklerinde ayrıntılı olarak yer almaktadır.

3.7. Sosyal Sorumluluk:

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyi biçimde yürütülmektedir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır. Son yıllar içinde banka kamu idareleri tarafından önemli bir zorunlu uygulamaya da tabi tutulmamıştır.

TSKB'nin iş ilkeleri arasında, çevre bilinci ve çevresel konulardaki duyarlılık önemli yer tutmaktadır. Bu çerçevede, TSKB; yatırım ve kalkınma bankacılığı faaliyetlerini, sürdürülebilir kalkınma esaslarını dikkate alarak yürütmektedir. Böylece faaliyetleri kapsamında oluşacak potansiyel çevre risklerinin de azaltılması hedeflemektedir.

Bu amaçla çevresel sorumluluğun ve duyarlılığın iş süreçlerine yansıtılabilmesi için, 2005 yılında Çevre Yönetim Sistemi (ÇYS) Projesi başlatılmış ve 2006 yılı içinde tamamlanmıştır. Bu proje akabinde TÜV Rheinland Uluslararası Standartlar Sertifikasyon ve Denetim A.Ş. tarafından yapılan denetim sonucu, 2007 yılı başında TSKB, DIN EN 14001:2004 Çevre Yönetim Standardı Belgesini almaya hak kazanan ilk ve tek Türk sermayeli banka olmuştur.

ISO 14001, üretim veya hizmet sektöründeki bir firmanın, faaliyetlerinden doğan tüm çevresel etkilerinin sistematik şekilde azaltılması veya yok edilebilmesi için gönüllülük esasına dayalı bir yönetim standardıdır. TSKB’de bu sistem ile, banka faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkiler saptanarak, bunların izlenmesi, raporlanması ve iyileştirilmesi için gerekli yöntem ve süreçler tanımlanmıştır.

TSKB Çevre Politikası 1 Haziran 2006’da TSKB Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. TSKB’nin çevresel duyarlılığı, aşağıda yer alan ilkeler çerçevesinde tarif edilmiştir:

- Bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin en aza indirgenmesi,
- Banka faaliyetleriyle ilgili çevre standartlarının belirlenmesi,
- Çevresel amaç ve hedeflerin tanımlanması ve sürekli gözetilmesi,
- Çevre korumaya yönelik yatırımların desteklenmesi,
- Finansal kararlarda çevresel risklerin belirlenmesi ve göz önünde bulundurulması,
- Gerek çalışanların gerekse kamuoyunun çevresel hassasiyetler konusunda sürekli bilgilendirilmesi,
- Tüm ilgili ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelerle uyumun sağlanması,
- Gelecek kuşaklara yaşanabilir bir çevre sunulabilmesi için sağlanacak gelişmelere katkıda bulunulması.

Çevre konusunda toplumun bilinç seviyesini yükseltmeyi önem veren TSKB bu amaçla 2007 yılı itibarıyla “Önceliğimiz Çevre” isimli kapsamlı bir

kurumsal sosyal sorumluluk projesine başlamıştır.

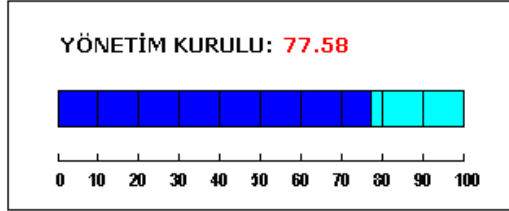
Bu proje kapsamında çevre bilincini artırmaya yönelik platformlar oluşturulması veya mevcut platformlara destek olunması hedeflenmektedir. Projenin iletişim kanalı olarak 2007 yılında yayın hayatına başlayan www.cevreciyiz.com gerek içeriği ve yayın kalitesi gerekse ulaştığı üye sayısı olarak Türkiye’nin en kapsamlı çevre portalı olma yolunda önemli bir noktaya ulaşmıştır. Bu internet sitesinde çevre konusunda her türlü güncel haberler, araştırma dosyaları, makaleler ve düzenli olarak yayınlanan köşe yazıları yanı sıra interaktif yarışmalar, karbonmetre, fotobelgeseller ve ünlü fotoğrafçıların tematik fotoğraf sergileri, kamuya örnek teşkil eden kişilerle röportajlar yer almaktadır.

Ayrıca TSKB ve Mimar Sinan Güzel Sanatlar Akademisi ile ortaklaşa gerçekleştirilen Çevre Konulu Heykel Yarışması, Fenerbahçe Parkı’nda düzenlenen ve sivil toplum kuruluşlarıyla halkı buluşturan “Doğayla Buluşma Günü”, iş dünyasını çevre ve yenilenebilir enerji yatırımları ve bu tarz yatırımların finansmanı konusunda bilinçlendirmeyi hedefleyen iki farklı konferans, 7. Akasya Çevre Platformu Ana Sponsorluğu ve TEMA eğitim CD’si sponsorluğu gibi etkinlikler ve projeler düzenlenmiştir.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşların aktivitelerine katılım düzeyi de oldukça iyidir.

TSKB, *Financial Times* ve IFC (International Finance Corporation) tarafından düzenlenen 2008 Financial Times “Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri” kapsamında Doğu Avrupa Bölgesi – Gelişmekte Olan Ülkeler kategorisinde üst üste iki yıl “Yılın Sürdürülebilir Bankası” ödülünü almıştır.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

| | |
|---|---|
| + | Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş |
| + | Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte |
| + | Kurulda bir bağımsız üye var |
| + | Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı aynı kişi değil |
| + | Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte ve gerekli yetki ve nitelikleri haiz |
| = | Denetim, Risk ve Kurumsal Yönetim komiteleri mevcut |
| - | Birikimli oy sistemi yok |
| - | Yönetim kurulu üyelerinin müteselsilen sorumluluk beyanları yok |
| - | Esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmü yok |

Yönetim kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Üyeler genel olarak bankacılık alanında, özel olarak da bankanın faaliyetleriyle ilgili gerekli bilgilere sahiptirler. Buna karşın, yönetim kurulu üye adaylarında aranacak olan özellikler ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulu, bankanın misyonunu ve vizyonunu belirlemiştir ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve performansını takip etmektedir. Etkin

bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde olması gereken komitelerin kanunen zorunlu olanları ve ayrıca kurumsal yönetim komitesi kurulmuş durumdadır.

Yönetim kuruluna bilgi akışında herhangi bir sorun bulunmamaktadır. Toplantı sıklığı ve katılım yüksek düzeydedir.

Buna karşılık; yönetim kurulu üyeleri mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir.

Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin, en önemlileri kurulmuş durumdadır. Komitelerin çalışma düzenlerine ilişkin kurallar yazılı hale getirilmiştir; çalışmalarını tatmin edici düzeydedir. Ayrıca, yeni kurulmuş olan kurumsal yönetim komitesinde bir bağımsız üye bulunmaktadır.

Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Bu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetlemekte; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Gerekli

yetkiler kendilerine verilmiştir ve gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Buna karşın; yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmediği tespit edilmiştir. Yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşta belli bir süre çalışmayacağı konusunda da bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:

Yönetim kurulu, bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve geçmiş performansını etkin şekilde gözden geçirmekte ve;

- banka faaliyetlerinin, onaylanan yıllık finansman ve iş plânlarının gerçekleşme düzeyinin, finansal durum ve faaliyet sonuçlarının muhasebe kayıtlarına yansıtılmasında mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uyulup uyulmadığını,
- banka ile ilgili finansal bilginin doğruluk derecesini,

sürekli olarak izlemekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim kurulu, başta pay sahipleri olmak üzere bankanın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması oluşturmuş ve bu mekanizmanın sağlıklı olarak işlemesi için gerekli önlemleri almıştır.

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla; Denetim, Risk ve Kurumsal Yönetim Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; Ücretlendirme ve Atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulu, yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımasını gözetmekte; nitelikli personelin uzun süre bankaya hizmet etmesini sağlamaya yönelik teşvik ve önlemleri almakta; gerekli gördüğü takdirde yöneticileri görevden alabilmekte ve yerlerine bu görevlere uygun ve nitelikli yenilerini atayabilmektedir.

Yönetim kurulunun, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözettiği anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu, banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Yönetim kurulunun sık aralarla toplanmakta olmasının bu açıdan yararlı olduğu gözlemlenmiştir. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin haklarını etkin biçimde kullanması; mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulması amacıyla, yeni kurulmuş olan kurumsal yönetim komitesi ile yakın işbirliği içerisinde bulunması olumlu olacaktır.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları ile Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları; fonksiyonları ile tutarlı biçimde esas sözleşmede yer almaktadır. Bu yetki ve sorumluluklar yönetim kurulu üyelerine, yöneticilere ve genel kurula tanınan münhasır yetkilerden açıkça ayrılabilir niteliktedir. Bu çerçevede yönetim

kurulu görev dağılımı yapmakta ve komitelerin çalışma esaslarını yayımlamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Bu bağlamda; yönetim kurulu üyelerinin, bankayı önemli ölçüde etkileyen gelişmeler hakkında zamanında ve doğru bir şekilde bilgilendirilmesini sağlayacak mekanizmalar kurulmuştur; gerekli görülen durumlarda yöneticiler yönetim kurulu toplantılarına katılmaktadır; yönetim kuruluna bilgi akışını aksatıcı veya engelleyici hareketlerde bulunan banka çalışanlarına gerektiğinde uyarı ve iş akdinin sona erdirilmesine kadar giden yaptırımlar uygulanabilmektedir ve buna ilişkin esaslar bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri mevzuatın, esas sözleşmenin ve genel kurulun kendilerine yüklediği görevleri kasten veya ihmalen yerine getirmemeleri halinde, BDDK kuralları çerçevesinde müteselsilen sorumlu bulunmaktadır. Fakat, müteselsil sorumluluk konusunda kurumsal yönetim ilkelerine uygun şekilde yönetim kurulu üyelerince imzalanmış ayrı bir sorumluluk beyanı bulunmamaktadır.

Bankanın etik kurallarında, çalışanların pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallara yer verilmiş ise de yönetim kurulu üyeleri için münhasıran böyle hükümler bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin banka işleri için yeterli zaman ayırmakta oldukları gözlemlenmiştir. Üyelerin banka dışında başka şirketlerde görev alma uygulamaları, bankalar kanunu hükümlerine uygun biçimde gerçekleşmektedir.

Yönetim kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer almamaktadır. Bununla birlikte, bu tür bilgilerin bankanın diğer çalışanları tarafından banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınmış olduğu gözlemlenmiştir.

Herhangi bir yönetim kurulu üyesinin, banka hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendisi veya başkaları lehine kullandığına; banka hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi ve haber yaydığına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

Yönetim kurulu üyeleri bankada göreve başlamadan önce; mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir. Bankacılık kanunu gereği, üyelerin yetkili Ticaret Mahkemesi önünde okudukları yasal yemin metni bu yönde bir ifade içermemektedir.

Yönetim kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı karar almaktadır. Periyodik mali tabloların ve yıllık faaliyet raporunun ilânı sırasında, bunların hazırlanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesi tarafından;

- periyodik mali tablo ve dipnotlarının, yıllık faaliyet raporunun kendileri tarafından incelendiği,
- sahip oldukları bilgiler çerçevesinde, bu raporların gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da yanıltıcı eksiklik içermediği,

şeklinde bir beyan imzalanmaktadır.

Yönetim kurulu, temel fonksiyonları dışında; bankanın yıllık bütçe ve iş

plânlarını onaylamakta, yıllık faaliyet raporlarını hazırlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata ve ana sözleşmeye uygun yapılmasını sağlamakta, genel kurul kararlarını yerine getirmekte, önemli harcamaların kullanımını kontrol etmekte, yöneticilerin kariyer plânlarını ve ödüllendirilmelerini onaylamakta, politikaları belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin çalışmalarını sağlamaktadır.

Yönetim kurulu toplantıları, etkin ve verimli şekilde plânlanmakta ve gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Bankanın faaliyet konularının belirlenmesi, iş ve finansman plânlarının belirlenmesi, genel kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması, faaliyet raporunun kesinleştirilmesi, yönetim kurulu başkanının ve başkan vekilinin seçilmesi, idari birimler oluşturulması ya da kapatılması, icra başkanı/genel müdürün atanması ya da azledilmesi, komitelerin oluşturulması gibi kararlar, bu konuların görüşüldüğü toplantılara fiilen katılan üyeler tarafından karara bağlanmaktadır.

Yönetim kurulu, ayda birkaç kez toplanmaktadır. 2007 yılında 55, 2008 yılında 38 ve 2009 yılında, rapor tarihine kadar 32 adet yönetim kurulu kararı alınmıştır.

Gündemde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin üyelere ulaştırılmasında, tüm üyelere eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka esas sözleşmesinde, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmemiştir. Yönetim kurulunun, kurumsal yatırımcı niteliğini haiz veya azınlık pay sahipleri ile esas

sözleşmede tanımlanan menfaat sahiplerinin talebiyle toplanabilmesine olanak veren hükümler de bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı, banka içi düzenlemeleri ile yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.

Yönetim kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla, yönetim kurulu başkanına bağlı bir sekreteryaya oluşturulmuştur. Sekreteryaya, temel olarak, yönetim kurulu üyeleri arasında iletişimi sağlamakta; yönetim kurulunun ve komitelerin toplantı hazırlıklarını yapmakta; toplantı tutanaklarını tutmakta; yönetim kurulu duyuruları dahil yapılan yazışmaların düzenli olarak kaydını tutmakta ve arşivlemektedir.

İncelenen dönemler içindeki yönetim kurulu toplantılarında, üyelerin herhangi bir konuda muhalif kaldıklarına ve kararlara karşı oy gerekçesi yazdıklarına rastlanmamıştır.

Yönetim kurulunun seyahat/toplantı giderlerini, görevi ile ilgili özel çalışma isteklerini ve benzer masraflarını karşılayacak bir bütçesi yoktur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, hem de hem üst yönetim ve banka personeline idrak edilmesini sağlamıştır ve bunların bulgularını etkin bir şekilde kullanmaktadır. Denetçilerin bağımsızlıkları ile itibarlarına katkı sağlayacak önlemler alınmıştır.

Yönetim kurulu, banka müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının

bulgularını, üst düzey yönetimden aldığı banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanmaktadır.

Yönetim Kurulu, bağımsız denetim kuruluşundan bankanın iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin etkinliğine ilişkin görüş ve bilgi sistemleri hakkında denetim raporu almaktadır.

Banka yönetim kurulu iç sistemlerin (iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi) oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi amacıyla:

- İç sistemler sorumlusunun görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde yazılı olarak belirlemiştir ve faaliyetlerini izlemektedir.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamıştır.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin ve yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemiş, gerekli kaynakların tahsisini sağlamıştır.
- Bankanın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, birimler ve bu birimlerdeki personel itibarıyla azami risk limitlerini, bankalar kanununun limitlerine tabi olmamalarına rağmen, tahsis etmiştir.

Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır. Üyelere ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

4.3. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi:

Yönetim kurulu, en üst düzeyde etkinlik sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Üye sayısı; kurulun verimli, hızlı ve rasyonel biçimde çalışmasına olanak sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyeliğine bilgi ve becerisi yüksek kişiler seçilmiştir, ancak yönetim kurulu üyeliğine seçilecek olanlarda ne tür özellikler aranacağı, ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulunun; mali tablo ve raporları okuyabilen ve analiz edebilen, bankanın ve faaliyet alanının tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelere oluşturduğu anlaşılmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinden, genel müdür (CEO) dışında kalanlar icracı değildir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.

Yönetim kurulu üyeleri içinde, SPK kriterlerine uygun, görevini hiçbir etki altında kalmaksızın icra etme potansiyeline sahip bir bağımsız üye bulunmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmamaktadır ve ana sözleşmede de bu yönde hüküm bulunmamaktadır.

4.4. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:

TSKB yönetim kurulu üyelerinin bankadan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanmasının hiçbir zaman söz konusu olmadığı banka yetkililerince beyan edilmiştir. Bunun dışında kefalet ya da teminat uygulaması olmadığı da aynı beyandan anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu üyelerine verilen huzur hakkı, üyenin zaman yatırımını ve üyelik gereklerinin yerine getirilmesini asgari olarak karşılayacak şekilde genel kurul tarafından belirlenmiştir.

Tüm yönetim kurulu üyelerinin performansını yansıtabilecek ve bankanın performansı ile ilişkilendirilecek şekilde yapılandırılmış bir ödüllendirme politikası esas sözleşmede yer almaktadır.

4.5. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen; denetim komitesi, risk komitesi ve kurumsal yönetim komitesi kurulmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulunda var olan bir bağımsız üye kurumsal yönetim komitesi üyesidir. Denetim komitesindeki üyelerin hiçbiri, risk komitesindeki üyelerin ise çoğunluğu icracı değildir.

Komitelerin yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtlar tutulmuştur. Komite toplantılarının zamanlamasının mümkün olduğunca yönetim kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olması gözetilmektedir.

Komite başkanı, yönetim kuruluna, komite toplantısı ertesinde komitenin faaliyetleri hakkında yazılı rapor vermekte ve komite toplantısının özetini yönetim kurulu üyelerine yazılı olarak bildirmektedir.

Finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmelerini teminen, denetimden sorumlu komite kurulmuştur.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri, ilgili mevzuattaki koşullara uygundur.

Denetimden sorumlu komite görevini yerine getirirken gerekli her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. İç denetçi, denetimden sorumlu komiteye rapor vermektedir.

Denetimden sorumlu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetleyip bağımsız denetim kuruluşunun görüşünü de alarak yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden sorumlu komite, her türlü iç ve bağımsız denetimin, yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tedbirleri almıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları denetim komitesinin gözetiminde gerçekleşmektedir.

Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşunun seçimi denetimden sorumlu komitenin ön onayından geçmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi için teklif götürülmeden önce denetimden sorumlu komite, bağımsız denetim kuruluşunun bağımsızlığını zedeleyebilecek bir husus bulunup bulunmadığını araştırmaktadır.

Bankanın muhasebesi, iç kontrol sistemi ve bağımsız denetimiyle ilgili olarak ortaklığa ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması ile banka çalışanlarının bu konulardaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde incelenmesi denetimden sorumlu komite tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim Komitesi, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetim komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Komite, bankanın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmektedir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere bir kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Yeni oluşturulan bu komitenin faaliyetleri tarafımızca izlenecektir.

4.6. Yöneticiler:

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Yöneticiler banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadırlar.

Yöneticiler, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel plânlara uygun olarak hareket etmektedirler.

Yöneticilerin görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak her ay yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair herhangi bir karineye rastlanmamıştır.

Yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmemiş olması iyileştirme gerektiren bir alan olarak tespit edilmiştir.

Aynı şekilde, yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, bankanın menfaatlerini korumak açısından, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluştaki belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

Üst yönetim, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının tüm bulgularını zamanında ve etkin bir şekilde kullanmakta ve saptanmış problemlerin zamanında düzeltilmesini sağlamaktadır.

Notların Anlamı

| Not | Anlamı |
|--------|---|
| 9 - 10 | Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir. |
| 7 - 8 | Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir. |
| 6 | Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hakkedilmiş ve ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir. |
| 4 - 5 | Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir. |
| <4 | Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir. |