

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bu kapsamda;

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

- Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve Komite'nin Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konulmuştur.
- Bilgilendirme Politikası ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir.
- Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonlarını yerine getirmesi için gerekli organizasyon yapısı oluşturulmuştur.
- Banka internet sitesinin yatırımcıyı ve pay sahiplerini bilgilendirme amacıyla etkin bir biçimde kullanımı için sürekli iyileştirme anlayışıyla çalışmalara devam edilmektedir.

## BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

Banka Yönetim Kurulu'nun 02.03.2009 tarihli toplantısında, SPK'nın Seri IV ve 41 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Ortaklıkların Uyacakları Esaslar Tebliği gereğince oluşturulması gereken pay sahipleriyle ilişkiler birimi fonksiyonlarının Banka'nın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmesi için karar alınmış ve gerekli iç düzenlemeler yapılmıştır. Bu çerçevede, Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü'nün görevleri aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Pay sahipleriyle ilgili kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Banka Genel Kurul toplantılarını yürürlükteki mevzuata, Ana Sözleşme'ye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olacak biçimde Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü ile koordinasyon içinde düzenlemek,
- Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği belgeleri hazırlamak,
- Genel Kurul oylama sonuçlarına ilişkin kayıtların tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını (iletilmesini/bilgisine sunulmasını) sağlamak,
- Mevzuat ve Banka'nın Bilgilendirme Politikası dahil kamuyu aydınlatmayla ilgili her türlü konuyu gözetmek ve izlemek.

2009 yılında toplam yedi adet başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

### **Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü**

**Birim Müdürü** : Dr. Metin ÇINAR

**Tel** : 0 312 231 43 08

**e-mail** : [metin.cinar@kalkinma.com.tr](mailto:metin.cinar@kalkinma.com.tr)  
: [bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr](mailto:bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr)

**Birim Müdür Yardımcısı** : Güldoğan HANCIOĞLU

**Tel** : 0 312 231 43 08

**e-mail** : [bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr](mailto:bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr)  
: [bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr](mailto:bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr)

### **3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

Küçük pay sahipleri tarafından 2009 yılında, Banka hisse senetlerine ilişkin müşteri hesap durumu, rüçhan hakkı kullanımı, temettü dağıtımı ve Banka iştirakleri hakkında bilgilerin talep edildiği üçü elektronik ortamda olmak üzere toplam yedi adet yazılı başvuruya cevap olarak gerekli bilgilendirme ve yönlendirme yapılmıştır.

Pay sahipliği haklarının etkin kullanımı için elektronik ortamdan duyuru aracı olarak yararlanılmasına yönelik sürekli iyileştirme çalışmaları devam etmektedir ve Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelere internet sitesinde düzenli olarak yer verilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde "Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlarda; Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır" ifadesi aracılığıyla özel denetçi atanmasıyla ilgili, anılan mevzuatta yer alan düzenlemelere gönderme yapılmıştır. 2009 yılında özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

### **4. Genel Kurul Bilgileri**

Banka'nın 2008 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 22.04.2009 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,5 adedinin (%99.08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB'de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısı'na daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.04.2009 tarih ve 7285 sayılı nüshasında ve 04.04.2009 tarihli Star ve Referans gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 20.04.2009 tarihinde yayımlanan Basın Bülteni ile ulusal basına ayrıca Banka'nın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat doğrultusunda toplantı yılına ait bilanço, gelir tablosu, Yönetim Kurulu faaliyet raporu, Denetim Kurulu raporu ve bağımsız denetim raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. 2008 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiştir ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Ayrıca, Banka'nın 2009 yılına ait Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı, 30.01.2009 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.045.231,7 adedinin (%99.08) temsiliyle gerçekleştirilmiştir. Ortakların Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'na daveti ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 13.01.2009 tarih ve 7226 sayılı nüshasında, 13.01.2009 tarihli Referans ve Star gazetelerinde ilan edilmiştir. Ayrıca Banka'nın internet sitesinde duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat doğrultusunda gerekli bildirimler yapılmıştır. Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiştir ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı ve kiralanması gibi önemli kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda Ana Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. Banka'nın kanunla kurulmuş olması ve kamu bankası niteliğine sahip olması nedeniyle, bu tür kararların alınması Banka'nın bağlı bulunduğu Devlet Bakanlığı'nın onayına ve gerekli hallerde kanun değişikliğine tabidir.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte ayrıca, tutanaklara Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) erişilebilmektedir.

## **5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları**

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. İştirak ilişkisi olan şirketler Genel Kurul'da oy kullanmamıştır. Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de azınlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

## **6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı**

Banka'nın kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi'ne göre;

“Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabılır kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

Bu şekilde dağıtılacak birinci temettüden sonra kalan kârın, Genel Kurulca tespiti yapılacak %5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücretiyle sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurulca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurulca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır.”

Bu çerçevede, Banka'nın Yönetim Kurulu kâr dağıtım önerisini Genel Kurul'da ortakların onayına sunmaktadır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda ve yasal süresi içinde yapılmaktadır.

## 7. Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

## BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Şirket Bilgilendirme Politikası

SPK'nın Seri: VIII ve 54 no.lu Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih ve 92 sayılı kararıyla kabul edilmiştir ve 01.05.2009 tarihinden itibaren Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Bankamız bilgilendirme politikası; Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) düzenlemeleri ile Bankamız Yönetim Kurulu'nca kabul edilen ve Faaliyet Raporu'nda yer alan Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na uygun bir şekilde ve Bankamızla ilgili tüm sermaye piyasası katılımcıları, düzenleyici otoriteler ile diğer kişi ve kurumlarla aktif ve şeffaf bir iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmıştır.

Bilgilendirme politikasının uygulanmasında temel amaç; ticari sır, banka sırrı ve müşteri sırrı kapsamında olan bilgiler hariç olmak üzere, borsalarda işlem gören Bankamız sermaye piyasası araçlarının (hisse senedi ve diğer menkul kıymetler) değerini ve yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve/veya etkileme ihtimali olan, finansal ve finansal olmayan bilgilerin; pay sahiplerine, müşterilere, kreditoörlere, yatırımcılara, çalışanlara ve ilgili tüm taraflara zamanında, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay analiz edilebilir şekilde ve en düşük maliyetle açıklanması ve bu bilgilere eşit koşullarda ulaşılmasının sağlanmasıdır.

Banka Bilgilendirme Politikası'nın uygulamasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Banka'nın Bilgilendirme Politikası uygulamaları Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Komite, icra görevi olmayan Banka Yönetim Kurulu üyelerinin başkan ve başkan vekilliğinde, ilgili birimlerin müdürleri ve bu birimlerin bağlı oldukları Genel Müdür yardımcıları ve Banka'nın Sermaye Piyasası Mevzuatı'na Uyum personelinde oluşmaktadır. Komitenin sekretarya işleri Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi fonksiyonlarını da üstlenmiş olan Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü, Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Banka'nın diğer birimleri ile sürekli iletişim halindedir.

Banka'nın finansal yapısına ilişkin yıllık ve çeyrek dönem finansal tablo ve dipnotlarının yanı sıra faaliyet raporunun açıklanmasından Mali İşler Müdürlüğü ve Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü sorumludur.

Banka'nın kullandığı krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri internet sitesinde duyurulmaktadır. Banka'nın finansal yapısına ilişkin üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan mali tablolar ve bağımsız denetim raporları internet

sitesinin yanı sıra İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) sayfalarında da yer almaktadır. SPK'nın Aracı Kuruluşların Kamuyu Aydınlatma Esaslarına İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde düzenlenen Kamuyu Aydınlatma Formu periyodik olarak Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği'nin (TSPAKN) internet sitesinde yayımlanmaktadır.

4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme metinleri, organizasyon yapısı, yıllık faaliyet raporu ve Banka misyonu çerçevesinde sektörel araştırma raporları ve yöresel uygun yatırım alanları araştırma raporları internet sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Banka, tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir. 2009 yılında;

- 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 327 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 47 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

## 9. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. 2009 yılında toplam 34 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Bu açıklamalar en geç, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımını takip eden ilk iş gününde Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan özel durum açıklamalarıyla ilgili olarak SPK veya İMKB tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.

## 10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın [www.kalkinma.com.tr](http://www.kalkinma.com.tr) adresinden erişilen internet sitesinden aşağıdaki bilgilere ulaşılabilmektedir.

- Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme metinleri
- Yönetim yapısı
- Kurumsal ve finansal bilgiler
- Duyurular
- Organizasyon yapısı
- Yıllık faaliyet raporları
- Periyodik mali tablo ve raporlar
- İletişim bilgileri
- Sosyal sorumluluk faaliyetleri
- İnsan kaynakları
- Yatırımcılara yönelik sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin bilgiler
- Banka'nın kullandırmakta olduğu krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri

Pay sahiplerinin haklarını etkin olarak kullanabilmesini sağlamak amacıyla internet sitesinin geliştirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir.

### **11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması**

Banka sermayesinde gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

### **12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması**

Banka Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih ve 92 sayılı kararıyla SPK Seri: VIII ve 54 no.lu Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine göre hazırlanan, İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir. Liste, Banka nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiler, iş akdiyle veya başka bir biçimde Banka'ya bağlı çalışan, içsel bilgilere düzenli erişimi olan ve görev, yetki, sorumluluk esaslarına göre belirlenen kişilerle idari sorumluluğu bulunan kişileri kapsamaktadır. İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi, mevzuattaki düzenlemelere paralel olarak, talep üzerine SPK ve ilgili borsaya gönderilmek üzere güncel tutulmaktadır.

## **BÖLÜM III - MENFAAT SAHIPLERİ**

### **13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Banka, çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm taraflarla ilişkilerinde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız hizmet sunmaya özen göstermektedir. İş ilişkileri dolayısıyla edinilmiş olan bilgiler yasaların izin verdiği organlar dışında tümüyle saklı tutularak gizlilik ilkesi gözetilmektedir.

Diğer taraftan, Kamuyu Aydınlatma ve Bilgilendirme Politikası uygulamaları çerçevesinde, gerek menfaat sahipleri gerekse medya sözlü, doğrudan yazışma ve elektronik ortam kullanılarak bilgilendirilmektedir. Menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinde kullanılan yöntem ve araçlar aşağıdaki gibidir:

- Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum açıklamaları
- Dönemsel olarak İMKB ve SPK'ya iletilen mali tablo ve dipnotlar, bağımsız denetim raporu ve beyanlar
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları
- Gerekli durumlarda (sermaye artırımı, Genel Kurul toplantıları gibi), Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilan ve duyurular
- Banka'nın internet sitesi <http://www.kalkinma.com.tr>
- Yıl içinde yazılı ve görsel medya aracılığıyla yapılan basın açıklamaları
- Veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar
- Yazılı veya elektronik ortamda gelen bilgi edinme başvuruları

Ayrıca, Banka'nın faaliyetlerine, amaçlarına ve hedefleri hakkında çalışanların katıldığı bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır.

## 14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı söz konusu değildir.

## 15. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın sözleşmeli personeli, 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve ilgili diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayacak biçimde istihdam edilmektedir.

Banka personelinin hizmete alınması, görev ve yetkileri, nitelikleri, atama, ilerleme, yükselme, görevden alınma biçimleri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Banka'nın Personel Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.

Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası'nın belirlenmesi ve uygulamasında aşağıda belirtilen genel ilkeler esas alınmıştır:

- Görevin özelliğine uygun nitelikteki personelin seçimini ve görevlendirilmesini sağlamak ve personeli işin gerekleri doğrultusunda eğitmek,
- Personelin yaratıcılığını, girişimciliğini, başarı ve çabasını maddi ve manevi olarak desteklemek,
- Personeli, verimlilik ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak, tasarruf bilinci içinde çalıştırmak,
- Personeli, kendilerini ilgilendiren konularda zamanında bilgilendirmek ve personelin görüş ve düşüncelerini yönetime kolaylıkla bildirmelerini sağlamak amacıyla haberleşme yöntem ve imkânlarını geliştirmek,
- Personelin Banka'ya bağlılığını artırmak, sosyal ve kültürel ihtiyaçlarını karşılamak; görev, çalışma ve faaliyetlerini desteklemeyerek ve sosyal hizmet ve yardımlardan bütün personelin eşit ölçüde faydalanmasını sağlayarak verimi artırmak ve Banka'da çalışmayı özendirici hâle getirmek,
- Personelin kişiliğine saygılı olmak ve özlük haklarını korumak,
- Personelin genel durumu ve yıllık çalışmalarını değerlendirerek objektif kriterler ve hakkaniyet ölçüleri çerçevesinde gizli sicil raporuyla izlemek.

4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat doğrultusunda, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ve çalışma koşullarına yönelik öneriler geliştirilmektedir.

## 16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka temin etmiş olduğu kaynakları müşterilere, kârlılık, verimlilik ve sosyal fayda anlayışı çerçevesinde yatırım ve işletme kredileri biçiminde kullanılmaktadır. Kullanılan kredilere ait koşullar Banka'nın [www.kalkinma.com.tr](http://www.kalkinma.com.tr) adresindeki internet sitesinde duyurulmaktadır.

Banka, müşterilerini çeşitli illerde Ticaret ve Sanayi odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ile birlikte düzenlediği Bölgesel Kredi Bilgilendirme toplantılarında ve çeşitli yatırım bölgelerinde müşteri ziyaretleri yaparak, sektörle ilgili çeşitli fuar ve etkinliklere katılarak bilgilendirmektedir.

Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasası adına yapılan her türlü işlem müşterilerin açık ve net talimatı doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

## 17. Sosyal Sorumluluk

Banka, Türkiye'nin Kalkınma Bankası olarak, sürdürülebilir kalkınma için çevreye duyarlılığın önemli olduğunu bilincindedir. Bu nedenle, yenilenebilir enerji, çevre ve enerji verimliliği konularında birçok fuar, kongre, konferans ve çalışmaya katılım gerçekleştirilerek gelişmeler yakından takip edilmektedir. Banka ayrıca, bu alanlardaki girişimlere katkı sağlamakta ve birikimlerini sunumlar ve raporlar aracılığıyla paylaşmaktadır. Banka, 2009 yılında başta ICCI 2009 15. Uluslararası Enerji ve Çevre Fuarı ve Konferansı ve Carbon Markets Türkiye, Güney Kafkasya ve Orta Asya Konferansı olmak üzere çeşitli platformlarda tebliğler sunmuştur. Ayrıca, yıl boyunca Karbon Tutumu ve Depolanması, Biyodizel ve Biyogaz, Yalıtım Malzemeleri ve Üretim Teknolojileri, Fotovoltaik Teknolojisi, Su Kaynaklarında Kirliliğin Önlenmesi ve Giderilmesi, Tarımsal Sulama Teknikleri, Gazlaştırma Teknolojisi ve Biyoyakıtlar; Biyoetanel, Biyodizel, Biyogaz konularında araştırma raporlarını hazırlamıştır.

Banka, çevre yatırımlarının gerçekleşmesine finans desteği sağlayarak bir taraftan sosyal sorumluluğunu yerine getirmekte, bir taraftan da sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevre politikalarının gerçekleştirilmesine katkıda bulunmaktadır. Bu çerçevede sanayi, turizm ve yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımları, özellikle çevre dostu yatırımlar olmasını gözeterek ve sera gazı salınımı en az olan yatırımlara öncelik vererek desteklemektedir.

Banka'nın çevre konusundaki çalışmaları çevre dostu yatırımları desteklemek ve çevre bilincinin oluşması ve yaygınlaşmasına katkı sağlamakla sınırlı kalmamaktadır. Banka bu duyarlılığını ve çevre odaklı yaklaşımını kendi personelinden başlayarak sürdürme ve etkinleştirme kararlılığındadır. Bu amaçla, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'nin Banka'ya kazandırılması için 2008 yılının son döneminde başlanmış olan çalışmalara, 2009 yılı içinde büyük bir ağırlık verilerek devam edilmiştir. TSE'den alınan eğitim doğrultusunda sistem kurulumunda etkin çalışacak olan personelin eğitimi ve tüm çalışanların bilgilendirilmesi gerçekleştirilmiştir. Böylece sistemin, Banka'nın kendi personeli tarafından kurulması amaçlanarak, çevre duyarlılığının özellikle kendi personelince içselleştirmesi ve katılımın en etkin biçimde sağlanması hedefine ulaşılmıştır. Bu çerçevede sistem dokümantasyonu çalışmaları ve uygulamasına ilişkin kurum içi yoğun eğitimler yapılmış ve birtakım fiziki eksiklikler giderilmiştir. 2010 yılı başında sistemin uygulamasına geçilmiş, 2010 yılının ilk yarısında ISO 14001 Sertifikasının alınması planlanmaktadır.

Banka'nın kredilendirme politikasında da yenilenebilir enerji konusuna önem verilmekte ve çevre mevzuatına uyuma özen gösterilmektedir. Bu çerçevede, Avrupa'nın ve Orta Doğu'nun alanındaki en büyük tesisi olan, İstanbul'un çöp gazından enerji üretme projesi Banka tarafından kredilendirilmiştir. Bu tesis sayesinde metan gazı ortadan kaldırılarak yıllık ortalama 1 milyon ton karbon emisyonu azaltımı sağlanmıştır ve Kyoto Protokolü'ne taraf olan ülkemizin sera gazı azaltımı kontenjanına şimdiden büyük bir katkı yapılmıştır.

Banka, kültür ve turizme de katkı sağlamak amacıyla Türkiye'de Kültür Turizmi Raporu hazırlanmıştır. Ayrıca, İstanbul 2010 Kültür Başkenti projesi kapsamında İstanbul'da KOBİ ölçeğindeki turizm konaklama tesislerinin hizmet kalitesinin artırılması için toptan bankacılık finansman desteği anlaşması yapılmıştır.



Ülkemizde sanatın ve kültürün gelişimine katkıda bulunmak amacıyla Banka'nın Genel Müdürlük binasında faaliyet gösteren Sanat Galerisi'nde 2009 yılında 12 sanatçının seramik, resim ve fotoğraf çalışmalarından oluşan eserleri sergilenmiştir.

Banka bünyesinde ise, kamu yararı da gözetilerek sosyal içerikli çalışmalar yapılmaktadır. Bu kapsamda, 3-6 yaş arası çocuklara yönelik kreş işletilmekte, Banka kütüphanesi kamu kullanımına açık tutulmakta ve personelin kan bağıışı gibi kampanyalara katılımı teşvik edilmektedir. Ayrıca, Banka personelinin kültürel faaliyetlere katılımı desteklenmektedir.

Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

## **BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU**

### **18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler**

Banka Yönetim Kurulu'nun oluşumu 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ile belirlenmiştir. Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurulca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Kuruluş Kanunu gereğince Genel Müdür aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu'nda belirtilen şartlar çerçevesinde seçilmektedir.

#### **Yönetim Kurulu (\*)**

<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Göreve Başlama Tarihi</b>	<b>Banka Dışı Görev Yerleri</b>
<b>Abdullah ÇELİK</b>	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	19.12.2005	-
<b>Ahmet YAMAN</b>	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	02.05.2008	Devlet Planlama Teşkilatı, Müsteşar Yardımcısı
<b>Hakan TOKAÇ</b>	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	01.05.2007	Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
<b>İrfan TOKGÖZ</b>	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	02.05.2008	Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdür Yardımcısı

<b>Özcan TENGİLİMOĞLU</b>	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili	02.05.2008	Türksat, Finans Direktörü
<b>Mehmet AYDIN</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	02.03.2009	Kamu İhale Kurumu, Başkan Yardımcısı
<b>Şerif ÇELENK</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	02.03.2009	Emekli Bankacı

(\*) Zekai Işıldar 02.05.2008-15.01.2009 ve Adnan Yalçıncı 02.05.2008-29.01.2009 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyeliğinde bulunmuştur.

#### **Denetim Kurulu (\*)**

<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Göreve Başlama Tarihi</b>	<b>Banka Dışı Görev Yerleri</b>
<b>Mustafa GÜNEŞ</b>	Denetim Kurulu Üyesi	30.04.2008	Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi, Başkan Yardımcısı
<b>Ferhat KARAŞ</b>	Denetim Kurulu Üyesi	28.01.2010	Başbakanlık Teftiş Kurulu, Başkan Yardımcısı

(\*) Mehmet Aydın 30.04.2008-20.02.2009, Bahri Kızılkaya 30.04.2008-30.12.2009 ve Mahmut Hadi Ekici 20.02.2009-15.02.2010 tarihleri arasında Denetim Kurulu üyeliğinde bulunmuştur.

#### **19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri**

Banka Yönetim Kurulu üyeleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşme hükümleriyle belirlenen şartları taşımakta ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin IV. Bölümü 3.1. maddesinde öngörülen nitelikleri de karşılamaktadır.

#### **20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri**

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun'da amaç ve faaliyet konuları "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurt içi ve yurt dışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmak" olarak belirlenmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

#### **Banka'nın misyonu;**

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesi doğrultusunda; anonim şirket statüsündeki teşebbüslerin yatırımlarını yurt içi ve yurt dışı kaynaklarla, kredi vermek suretiyle destekleyerek, öncü/örnek işletmelere iştirak ederek, girişimcilere teknik yardım desteği sağlayarak, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunarak, istihdam gelir ve refah düzeyinin artmasını sağlamaktır.

## **Banka'nın vizyonu;**

Kalkınmanın ve sürdürülebilir büyümenin öncüsü olarak; yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyen etkin ve hızlı şekilde finanse eden, girişimcileri teknik yardım dâhil olmak üzere güç ve cesaret vererek destekleyen uluslararası boyutlarda bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktadır.

Banka'nın misyonu, vizyonu ve stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıllık bütçe ve iş programı bu doğrultuda hazırlanmaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri, stratejik amaçlarıyla uyumlu bir biçimde ve her bir amacın alt amacı niteliğindedir. Stratejik hedefler tatminkâr, ortak, mantıklı, belirgin, ulaşılabilir ve sayısal niteliklere sahip olmasına dikkat edilerek ve ilgili birimlerin maksimum düzeyde katılımı sağlanarak belirlenmektedir.

Banka faaliyetleri, hedeflere ulaşma derecesi ve geçmiş performans bilgilerinin yer aldığı ve birimler/faaliyetler bazında düzenlenen tablolar, aylık ve yıllık faaliyet raporlarıyla yıllık iş programı ve bütçesi kapsamında verilmektedir. Aylık raporlar Yönetim Kurulu'nun bilgisine, yıllık iş programı ve bütçeyle yıllık faaliyet raporları ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Ayrıca, altı aylık dönemler itibariyle performans raporu hazırlanmaktadır.

## **21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması**

Banka'nın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması, Bankalar Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde 2001 yılında kurulmuştur. Daha sonra, 2005 yılında yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na istinaden yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak yeniden yapılandırılmıştır. Bu çerçevede, Üst Düzey Risk Komitesi kaldırılarak icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesi kurulmuştur. İç Sistemler kapsamında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri, bu komite aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. Denetim Komitesi, İç Sistemler kapsamında yer alan bu birimlerin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla görevlidir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik kapsamında revize edilen Banka Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde, Banka'nın iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ve müfettişlerin görev, yetki ve sorumluluklarına geniş bir biçimde yer verilmiştir. Birim ve süreçlere ilişkin denetim ve araştırmalar neticesinde Başkanlığa sunulan raporların, BDDK tarafından yayımlanan ilgili Yönetmeliğin 31. maddesi gereğince, Başkanlık değerlendirmesinin ardından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletilme yükümlülüğü bulunmakla birlikte, Banka Yönetim Kurulu'nun 19.02.2007 tarih, 65 sayılı kararıyla, söz konusu raporlardan Denetim Komitesi tarafından uygun görülenlerin Yönetim Kurulu'na sunulması konusunda Komite'ye yetki verilmiştir.

Banka'nın Teftiş Kurulu'nun gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında Başkanlıkça üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Söz konusu faaliyet raporlarında tamamlanan, devam eden denetim ve araştırma faaliyetlerinin yanı sıra bilgi sistemlerine yönelik yapılan denetimlerin özeti, iç kontrolle ilgili hata raporları, yürütülen sair faaliyetler ve müfettişlerin aldıkları eğitimler yer almaktadır. Bir yıllık döneme ilişkin Başkanlık faaliyetlerini kapsayan yıllık faaliyet raporu ise Yönetim Kurulu'nun onayını aldıktan sonra BDDK'ya gönderilmekte, ayrıca Başkanlıkça risk odaklı denetim yaklaşımına

uygun olarak yıllık hazırlanan, Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi ile İç Denetim Planı da Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya gönderilmektedir.

Banka'da iç kontrol faaliyetlerini garanti altına almak için İç Kontrol Müdürlüğü, belirlenmiş standart kontrol noktaları üzerinden, fonksiyonlarının sonuçları itibariyle Banka'nın kâr ve zararı üzerinde doğrudan etkisi olan icracı birimlerde günlük, haftalık ve aylık periyotlarla kontrollerini gerçekleştirmektedir. İç kontrol faaliyetleri sonucunda, alınması gereken önlemler ilgili birimlerle koordineli olarak planlanmakta ve sürekli iyileştirme sağlanmaktadır. İç kontrol faaliyetleri aylık bazda Denetim Komitesi, Genel Müdürlük ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na raporlanmaktadır.

Banka'da risk yönetim sistemlerinin kurulmasından itibaren Banka tarafından izlenen risk politikası; görev, misyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak ve bu bağlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak olarak özetlenebilir. Banka'nın risk yönetimi de, faaliyet alanlarına göre belirlenmiş komitelerin denetimi altında yapılmaktadır. Bu çerçevede, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Banka'nın döner değerleri ve genel döviz pozisyonuyla ilgili genel konularda Banka'nın izleyeceği risk politikasını belirlemekte, Kredi-İştirak Komitesi de kredi riski konusunda izlenecek esasları oluşturmaktadır.

Risk İzleme Müdürlüğü ise, Banka'nın mevcut ve gelecekte maruz kalabileceği risklerin tanımlamakta, ölçmekte ve cari/gelecek dönemde yaratabileceği muhtemel etkileri belirlemektedir. Bu doğrultuda Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan raporlarda (BDDK'ya gönderilen yasal raporlamalar dışında) kredi ve piyasa riski çeşitli tablolar ve hesaplamalarla ölçülmekte ve ayda en az bir kere toplanan Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Komite'ye sunulan raporlar, Banka Yönetim Kurulu üyelerine de dağıtılmakta ve Yönetim Kurulu'na aylık sunumlar yapılmaktadır. Böylelikle hem icra hem de yönetim mekanizmaları Banka'nın risklilik durumundan haberdar edilmektedir.

Banka'nın karşı karşıya olduğu riskler, BDDK düzenlemeleri çerçevesinde tanımlanan ve belirli periyotlarla bildirilen risk tanımları ve Banka Risk İzleme Müdürlüğü tarafından aylık bazda hazırlanan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Risk İzleme Formatı çerçevesinde izlenmektedir. Banka'nın Risk İzleme Müdürlüğü tarafından geliştirilen bu format Banka'nın kredilendirme ve fon yönetimi temel faaliyet alanlarında maruz kalabileceği risklerin irdelenmesi, tanımlanması, gelişme trendinin tahmin edilmesi ve buna bağlı olarak gelecek dönem senaryolarının oluşturulmasını amaçlayan bir formata sahiptir. Söz konusu format çerçevesinde Banka'nın riskleri Likidite Riski, Kur Riski, Faiz Riski, Vade Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere altı ana başlık altında ele alınmaktadır.

## **22. Yönetim Kurulu Üyeleriyle Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları**

Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu Kanun'a göre düzenlenen ve 12.05.2000 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda değişmiş hâliyle kabul edilen Banka Ana Sözleşmesi'nde belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuatla kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Yönetim Kurulu'nun görevleri ve Genel Müdür'ün görev ve yetkilerine 4456 sayılı Kanun ile

Banka Ana Sözleşmesi'nde yer verilmiştir. Yöneticilerin görev ve yetkileri ise Yönetim Kurulunca Görev, Yetki, Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu bu kapsamda:

- Şirketlere kredi açılmasına, sermayelerine iştirak edilmesine, Banka'nın öncülüğünde şirket kurulmasına ve iştiraklere ait hisse senetlerinin satılmasına, geri alınmasına ve kâr garantisi verilmesine karar verir.
- Yurt içinde ve dışında temsilcilikler, şubeler ve irtibat büroları açılmasına ve kapatılmasına karar verir.
- Banka'ya kaynak sağlanması için gerekli tedbir ve kararları alır.
- Orta ve uzun vadeli planlarla bu Kanunun 9. maddesine göre hazırlanacak yıllık iş programını onaylar, izler ve gerektiğinde değiştirir.
- Yıllık faaliyet raporu, bilanço ve kâr-zarar hesabını ve kârın dağıtım biçimini hazırlayarak Genel Kurul'a önerir.
- Banka faaliyetlerinin etkin bir biçimde yürütülebilmesi için gerekli organizasyonu ve çalışma yöntemlerini tespit eder ve yönetmelikleri karara bağlar.
- Genel Müdür'ün önerisi üzerine üst düzey yöneticileri tayin eder ve bunların görev ve yetkilerini belirler.
- Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük makamlarının boşalması halinde, altı aylık süreyi geçmemek üzere, Yönetim Kurulu Başkanlığına vekâlet edecek Yönetim Kurulu üyesini ve Genel Müdürlüğe vekâlet edecek Genel Müdür Yardımcısını seçer ve Bakan'ın onayına sunar.
- Banka'nın iştiraklerindeki Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçi adaylarını alanlarında uzman kişiler arasından seçer.
- Mevzuatla verilen diğer görevleri yapar.

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, yetkilerinin bir bölümünü, sınırlarını belirterek Genel Müdür'e devredebilir. Genel Müdür, yetkili kılındığı konulardaki uygulamaları hakkında Yönetim Kurulu'na takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında bilgi verir. Yetki devri, Yönetim Kurulu'nu sorumluluktan kurtarmaz.

### **23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları**

4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşme'de, Yönetim Kurulu'nun ayda en az iki defa üye tam sayısının salt çoğunluğuyla toplanacağı, -Yönetim Kurulu'nun salt çoğunluk ile toplandığı durumda- kararların bu salt çoğunluğun oybirliğiyle alınacağı, çekimser oy kullanılamayacağı, oyların eşitliği halinde Başkan'ın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu'nun toplantı günleri ve gündemi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından belirlenmektedir.

Gündeme göre hazırlanan dosyalar, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından üyelere ulaştırılmaktadır. Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilmekte, karşı oylar, gerekçeleriyle yazılı olarak alınarak karar defterine yapılandırılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına, üyelerin katılımı sağlanmaktadır.

2009 yılında Banka Yönetim Kurulu 25 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 74 adet ara karar olmak üzere toplam 313 adet karar almıştır.

#### **24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı**

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile işlem yapması veya rekabet etmesi söz konusu değildir.

#### **25. Etik Kurallar**

Başbakanlıkça 13.04.2005 tarih ve 25785 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin, Etik Komisyonu başlıklı 29. maddesi doğrultusunda ve Genel Müdürlüğün 22.04.2005 tarih ve 1165 sayılı olurlarıyla Banka bünyesinde Etik Komisyonu oluşturulmuştur. Aynı yönetmeliğin Etik Davranış İlkelerine Uyuma başlıklı 23. maddesi doğrultusunda, Yönetmelik ekinde yer alan Etik Sözleşme tüm Banka personeline imzalatılmış ve özlük dosyalarına konulmuştur. Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği'nce 26.07.2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri'ne de iştirak edilmektedir

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

##### **Denetim Komitesi**

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31.10.2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 12.05.2008 tarih ve 98 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi İrfan Tokgöz ve Özcan Tengilimoğlu, Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Denetim Komitesi'nin 21.05.2008 tarihinde gerçekleştirilen 2008/5 sayılı toplantısında İrfan Tokgöz Başkan, Özcan Tengilimoğlu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 24.01.2007 tarih ve 36 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir. Komite'nin ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2009 yılında 13 adet toplantı yapmıştır.

##### **Denetim Komitesi**

**Başkan** : İrfan TOKGÖZ

**Başkan Vekili** : Özcan TENGİLİMOĞLU

##### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

BDDK tarafından 01.11.2006 tarih 26333 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim

Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15.06.2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24.07.2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konulmuştur ve Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevi 12.05.2008 tarihinden itibaren icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Yaman, onun bulunmaması halinde ise Başkan Vekili olarak icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan Tokaç tarafından yürütülmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2009 yılı içinde üç adet toplantı gerçekleştirmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

**Başkan** : Ahmet YAMAN

**Başkan Vekili** : Hakan TOKAÇ

**Üyeler** : Komite üyesi birimlerin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı  
Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü  
İnsan Kaynakları Müdürü  
Bütçe ve Raporlama Müdürü  
Stratejik Planlama ve Kalite Yönetimi Müdürü  
Mali İşler Müdürü  
Bilgi İşlem Müdürü  
Sermaye Piyasası Mevzuatına Uyum personeli (Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV No:41 Sayılı Tebliği gereğince)

### **27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar**

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır. Ancak, Yönetim Kurulu üyelerine Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dahilinde personel kredisi kullanılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullanılan bu kredi dışında Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılmış kredi veya başka bir borç kaydıyla lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.