



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

**Şekerbank**

**23 Ocak 2019**

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı . . . . .	10
Payların devri . . . . .	10
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	11
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	11
Faaliyet Raporu . . . . .	12
Bağımsız Denetim . . . . .	13
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	14
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası . . . . .	14
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	14
Bankanın insan kaynakları politikası . . . . .	15
Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler . . . . .	15
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	15
Sürdürülebilirlik . . . . .	16
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	18
Yönetim Kurulunun işlevi . . . . .	18
Yönetim Kurulunun faaliyet esasları . . . . .	18
Yönetim Kurulunun yapısı . . . . .	19
Yönetim Kurulu toplantılarının şekli . . . . .	19
Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	20
Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar. . . . .	21
Notların Anlamı . . . . .	22
Çekinceler . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### ŞEKERBANK T.A.Ş.

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.42**  
**BNK**

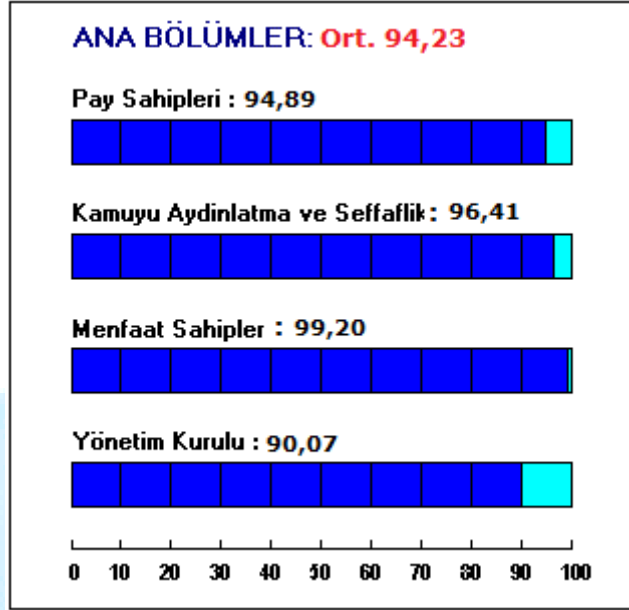


### YÖNETİCİ ÖZETİ

Şekerbank T.A.Ş.'nin (Şekerbank) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin düzenlenen bu rapor, Banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Şekerbank kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki istekliliği de göz önüne alınarak, Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde belirlenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. Şekerbank, SAHA'nın 3 Eylül 2018 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (DKYE) göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharing.com> adresinden ulaşılabilir.



**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,49** alan Şekerbank pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uymuştur ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler almıştır. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz yoktur. Banka'nın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması iyileştirmeye açık alan olarak belirlenmiştir.

Şekerbank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,64** almıştır. Banka'nın, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin "Kamuyu Aydınlatma" maddesinde belirtilen bilgi ve belgelerin yer aldığı kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur ve önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. (BIST) mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu da kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler raporda toplu olarak verilmiş olup kişi bazında açıklanması esastır.

Şekerbank, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,92** almıştır. Banka menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almış, ihlâl halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamıştır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Banka'nın etkin ve kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcuttur. Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model veya mekanizma oluşturulmuştur. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Çeşitli sosyal sorumluluk projeleri hayata geçirilmiştir. Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava yoktur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,01** alan Şekerbank'da Yönetim Kurulu, Banka'nın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 12 kişilik Yönetim Kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelere olmaktadır. Yönetim Kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücret Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulunda kadın üye bulunmamaktadır, ancak Yönetim Kurulu üye seçimlerinde bu eksiğin dikkate alınması, hedef olarak 2019 yılına kadar Yönetim Kuruluna bir kadın üye atanması ve sonraki dönemlerde bu sayının artırılması niyetinin prensip olarak kabul edilmesinin uygun olacağını ana ortakların dikkatine sunmuştur.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "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, Borsa İstanbul A.Ş.'nin 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 prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor 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 330 mertebesinde 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: **%25**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%35**

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 "İkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

ŞEKERBANK T. A. Ş.	
	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Hasan Basri Gökten
Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A 34415 Kağıthane İstanbul <a href="http://www.sekerbank.com.tr">www.sekerbank.com.tr</a>	<b>Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi GMY ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi</b> Selim Güray ÇELİK Tel: (0212) 319 71 25 <a href="mailto:Selimguray.celik@sekerbank.com.tr">Selimguray.celik@sekerbank.com.tr</a>

Şekerbank, Anadolu'da yüz binlerce pancar kooperatifi üyesi çiftçinin birikimleriyle yerel kalkınmayı, sürdürülebilir üretimi ve tarımsal sanayiye desteklemek amacıyla 12 Ekim 1953'te "Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş." adıyla Eskişehir'de kurulmuştur.

Banka, 1956 yılında Ankara'ya taşındığında Şekerbank adını almıştır. 1997 yılında hisselerinin bir bölümü halka arz edilen Şekerbank'ın, genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır.

Esnaf/İşletme Bankacılığı, Kurumsal/Ticari Bankacılık, KOBİ ve Tarım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Türkiye genelinde 1 adet gezici şube olmak üzere 273 şubesi, 9 bölge müdürlüğü (2 İstanbul, 7 Anadolu) ve 1 yurt dışı temsilciliği bulunan Şekerbank'ın, 71 il ile 97 merkez dışı ilçeye yayılmış şubeleri bulunmaktadır.

Şekerbank'ın iştirakleri arasında Şeker Yatırım, Şeker Factoring, Şeker Leasing, Şekerbank Kıbrıs Ltd., Şeker Finans, Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ve Şekerbank International Banking Unit Ltd. bulunmaktadır.

Banka, 2011 yılında "Dünyanın ilk KOBİ Kredileri teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihracını" gerçekleştirerek, uluslararası finans kuruluşları ile Türkiye'nin KOBİ'leri arasında önemli bir finansman köprüsü kurmuştur. 2009 yılında EKOkredi ile 106 bine yakın kişiyi enerji tasarrufu ile tanıştırmış, 2008 yılında Çevre ve Sosyal Duyarlılık Yönetmeliği'ni yayınlamış, ayrıca Karbon Saydamlık Projesi'nde (CDP) yer almıştır. Banka, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin de imzacısıdır. Üretimin sürdürülebilirliği için 'Aile Çiftçiliği Bankacılığı'nı başlatan Şekerbank tarım ve kırsal kalkınmayı desteklemeyi sürdürmektedir.

Banka'nın halka açık olan hisseleri "SKBNK" kodu ile Borsa İstanbul Yıldız Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST Tüm (XUTUM), BIST Mali (XUMAL), BIST Kurumsal Yönetim (XKURY), BIST 100 (XU100), BIST Banka (XBANK), BIST Yıldız (XYLDZ), BIST 50 (XU050) ve BIST Sürdürülebilirlik endekslerine dahil bulunmaktadır.

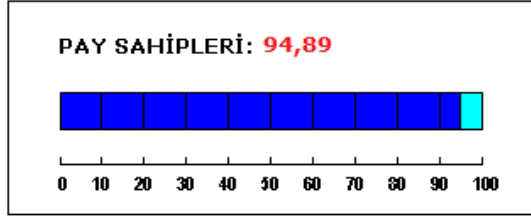
Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

<b>Şekerbank T.A.Ş. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay %</b>
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833,70	%35,44
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416,50	%19,37
Şekerbank T.A.Ş.	109.211.666,24	%9,43
Diğer	18.092.679,30	%1,57
Halka Arz	395.953.404,26	%34,19
<b>Toplam</b>	<b>1.158.000.000,00</b>	<b>%100,00</b>

Banka'nın Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu</b>		
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>Bağımsız</b>
Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi	Değil
Beibit KARYMSAKOV	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi	Değil
Servet TAZE	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi	Değil
Halit Haydar YILDIZ	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücret Komitesi	Değil
Erdal BATMAZ	Murahhas Üye	Değil
Emin ERDEM	Murahhas Üye, Kredi Komitesi	Değil
Üzeyir BAYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi	Bağımsız
Nariman ZHARKİNBAYEV	Murahhas Üye, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	Değil
Aidar RYSKULOV	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi	Bağımsız
Almat ZHAMİYEV	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	Değil
Çetin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi	Bağımsız
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	Değil

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamış
+	Banka'nın bir kâr dağıtım politikası var ve kamuya açıklanmış
+	Oy hakkında imtiyaz yok
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış
-	Genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmamış ve bu hususta esas sözleşmeye hüküm konulmamış

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Banka'nın, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Grup Başkanlığı yürütmektedir.

Banka organlarının yanı sıra söz konusu birimler, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir:

a. Yatırımcılar ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulması,

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerinin yanıtlanması,

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka düzenlemelerine uygun olarak yapılması,

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanların hazırlanması,

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesinin gözetimi.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Banka'nın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği çerçevesinde; Mali Kontrol, Raporlama, Bütçe ve Performans Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Selim Güray Çelik Kurumsal Yönetim Komitesi'nde yer almamaktadır. Bu konuda KAP'a herhangi bir açıklama yapılmamıştır. Ancak komite toplantılarına katıldığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi Sibel Kırmızılar'ın Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı lisansları bulunmaktadır.



## **1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:**

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır. Dönem içinde pay sahiplerinden böyle bir talep de gelmemiştir.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza veya uyarı bulunmamaktadır.

Banka bilgilendirme politikası oluşturarak kurumsal internet sitesinde kamuya ilân etmiş ve genel kurulun bilgisine sunmuştur.

## **1.3. Azınlık Hakları:**

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Banka mevzuatta halka açık Bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının Banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

## **1.4. Genel Kurul:**

28 Mart 2018 tarihinde Olağan Genel Kurul toplanmış, aynı anda Elektronik Genel Kurul Sistemi aracılığı ile de Elektronik İmza Sertifikasına sahip pay sahiplerinin katılımı sağlanmıştır. Olağan Genel Kurulda nisap %74,64, gerçekleşmiş olup medya katılmamıştır.

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

belirtilmiştir. Gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmıştır.

Faaliyet raporu, finansal raporlar, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve kâr dağıtım önerisi genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, Banka'nın merkezi ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Banka'nın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmuştur:

a. Açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, Banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,

b. Banka'nın ve bağlı ortaklarının geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap döneminde plânladığı Banka faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyetlerinde bir değişiklik olmadığına dair bilgi,

c. Yönetim Kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, Banka ve Banka'nın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi.

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 yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler,

ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili Yönetim Kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ile Banka'nın bağımsız denetimini gerçekleştiren firmanın temsilcisi gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Ayrıca Genel Kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmasına dair esas sözleşmeye hüküm konmamıştır.

#### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkında imtiyaz yoktur ve Banka oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlamaktadır.

#### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Banka'nın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş, faaliyet raporunda yer almış ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

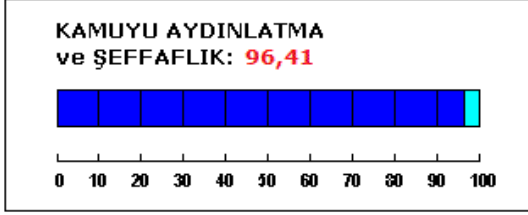
Kâr dağıtım politikası yatırımcıların Banka'nın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir. Kâr dağıtım önerisinde ise tüm gerekli bilgi kalemlerine yer verilmiştir.

Buna karşın, esas sözleşmede kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

#### **1.7. Payların Devri:**

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

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Kapsamlı bir Bilgilendirme Politikası mevcut ve internet sitesinde kamuya duyurulmuş
=	Faaliyet raporunda, Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler toplu olarak verilmiş

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Bankaya ait internet sitesi ([www.sekerbank.com.tr](http://www.sekerbank.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Banka'nın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte Banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, ihraç belgeleri ve ekleri, izahnameler ve halka arz sirküleri, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kâr dağıtım politikası, Banka tarafından

oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular bölümü yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka'nın internet sitesinde ortaklık yapısı dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları açıklanmıştır.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlamlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Banka'nın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, özel durum açıklamaları başlığı altında önemli Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, hisseleri geri satın alma politikası, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, sosyal sorumluluk çalışmaları, sürdürülebilirlik raporu, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, internet sitesi hakkında yasal uyarı, kullanım şartları ve gizlilik politikası, yatırımcıları ilgilendirecek olay ve gelişmelere ilişkin takvim ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Son 5 yıla ait temettü ödeme ve sermaye artırım bilgilerine internet sitesinde yer verilmiştir.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim Kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun Banka'nın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır. Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde Yönetim Kurulunda ve komitelerde görev alan üyelerin isimlerine,
- c. Banka'nın faaliyet gösterdiği sektörler ve bu sektörler içerisindeki yeri hakkında bilgiye,
- d. Banka'nın birimlerinin nitelikleri, faaliyet ve performanslarına ilişkin genel açıklamalar ve bunlarda yıl içerisinde görülen gelişmelere,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler ve teşviklerden yararlanma durumu,
- f. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- h. Kâr dağıtım politikası,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- j. Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısına,
- k. Personele sağlanan menfaatler ve personel sayısı bilgilerine,
- l. İmtiyazlı paylara ilişkin açıklamalara,
- m. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,

- n. Banka'nın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- o. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara

yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak, faaliyet raporunda;

- a. Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin Banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. İlgili Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına,
- c. Yönetim Kurulu komitelerinin üyeleri, toplanma sıklığı ve çalışma esaslarına,
- d. Yönetim Kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve Yönetim Kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumlarına,
- e. Banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- f. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- g. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran Banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- h. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

Bunlara karşın; Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup

Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

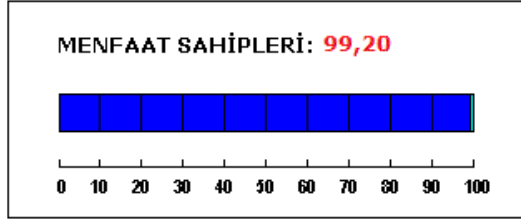
### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Banka'nın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Dönem içinde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır. Bununla birlikte bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış anlaşmazlıklar bulunmadığı beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, Banka'ya aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Banka'nın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmakta
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmış
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edici
+	Etkin bir insan kaynakları politikası var
+	Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını destekleyici yazılı düzenlemeler bulunmakta

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Banka menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almıştır. Bunun dışındaki durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve Banka imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Hakların ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlanmıştır.

Menfaat sahipleri, haklarının korunması ile ilgili Banka politikaları ve prosedürleri hakkında kurumsal internet sitesi de kullanılmak suretiyle yeterli bir şekilde bilgilendirilmektedir.

Banka'nın kurumsal yönetim uygulamaları, başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıdadır.

Çalışanlar mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri Denetimden Sorumlu Komite ve Denetim Birimi'ne iletebilmektedir.

Banka mensuplarına, diğer çalışanlarına ve Banka'nın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere kredi açılması için limit ve prosedürler tanımlanmıştır.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Banka'nın satın almalarının, ihale usulü gerçekleştirildiği Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, Banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, Banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirildiği görülmüştür.

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda Yönetim Kurulu tarafından bir model oluşturulmuş olup, Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır. Ayrıca personelin yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Banka

müşterileri, Banka Yönetimi tarafından gerekli şekilde değerlendirilen istek ve şikayetlerini şubeler, web sitesi (www.sekerbank.com.tr) ve Çağrı Merkezi (0850 222 7878) aracılığıyla bildirirler. Bununla birlikte, müşteri memnuniyetinin sağlanmasına yönelik destek verilmesi ve soruların en hızlı şekilde yanıtlanması için Banka'nın sosyal medya hesapları üzerinden hizmet verilmektedir. Ayrıca "Sürekli Gelişim" değeri kapsamında uygulamaya alınan "Bir Önerim Var Sistemi" ile çalışanlardan gelen önerilerin değerlendirilip ödüllendirilerek değişim ve gelişimi teşvik etmek amaçlanmıştır. Uygun bulunan tüm öneriler için ilgili birimler tarafından çalışma plânları oluşturulmakta, sistem geliştirme çalışmaları yürütülmektedir. Çalışılan ve hayata geçirilen öneriler için Banka geneline düzenli olarak bilgilendirme yapılmaktadır.

### **3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Banka'nın yazılı insan kaynakları politikası mevcuttur.

İşe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken eşitlik esas alınmış ve saydamlık sağlanmıştır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi beceri ve görgülerini artırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilip eğitim politikaları oluşturulmaktadır.

Çalışanlara yönelik Banka'nın finansal durumu, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda bilgilendirme toplantıları yapılarak görüş alışverişinde bulunmaktadır.

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterlerini çalışanlara duyurmakta, çalışanlara verilen ücret

ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimliliğe dikkat etmektedir.

Banka'nın insan kaynakları politikası iş güvenliği, çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimleri için kapsamlı olanaklar ve fırsat eşitliğine dayanmaktadır. Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası üyesi olan Banka çalışanları toplu iş sözleşmeleri imzalama ve her şubede en az bir kişi tarafından temsil edilme hakkına sahiptirler.

### **3.4. Kredi Müşterileri, Kreditörlerle İlişkiler:**

Banka hizmetlerinin pazarlanmasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler almıştır.

Bankacılık ürün ve hizmetlerine yönelik talepler süratle karşılanmakta ve gecikmeler hakkında süre bitimi beklenmeksizin müşteriler bilgilendirilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmektedir.

Ticari sır kapsamında, mevduat sahipleri ve kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

### **3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:**

Banka'nın internet sitesinde, tüm çalışanların uymayı taahhüt ettiği dürüstlük, tarafsızlık, güvenilirlik, saydamlık, toplumsal yararı gözetilmesi ve çevreye saygı gibi Banka'nın kurumsal duyarlılığını yansıtan Bankacılık Etik İlkeleri yer almaktadır.

Banka'nın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar mevcuttur.

Banka faaliyetlerinde sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı davranmaya azami derecede riayet etmekte ve çevreye, müşterilerine, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile etik kurallara uymakta ve iştiraklerini bu doğrultuda yönlendirmekte ve destek olmaktadır.

Banka, Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı'nın başlattığı ve üç yıldır sürdürülen "Tarımda Kadın Girişimciliğinin Güçlendirilmesi Programı"nı 2017 yılında da desteklemeyi sürdürmüştür. Banka 2017 yılında 44 projeye toplamda 155 bin TL destek sağlamıştır.

Banka'nın 35 yıldır yayımladığı süreli yayını olan Şeker Çocuk dergisi, ilkökul çocuklarının temel eğitimine destek olmayı amaçlayan bir içerik ile hazırlanarak Anadolu'daki çocuk esirgeme kurumları ve hastaneler aracılığıyla Türkiye çapında binlerce çocuğa ulaşmaktadır. Derginin aynı zamanda "Braille Alfabeti" (görme engelliler için kabartma yazı) versiyonu da basılmakta, okullara ve görme engelli çocuklar için rehabilitasyon merkezlerine sunulmaktadır.

Banka İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Politikası çerçevesinde, herhangi bir zamanda kendisi veya başkaları adına menkul değer işlemlerini veya iştiraklerinin tüm personeline uygulanabilecek yürütme standartlarını belirlemektedir.

Banka, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı kapsamında, uyum görevlisinin atanması, uyum biriminin kurulması ve yazılı Banka politikalarının

oluşturulması süreçlerini tamamlamış olup, suç gelirlerinin önlenmesine yönelik kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu faaliyetlerin tam listesi ve ayrıntılarına Banka'nın kurumsal internet sitesinden ulaşılabilir.

### 3.6. Sürdürülebilirlik

Banka'nın, çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür. Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren sürdürülebilirlik raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır.

World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) Türkiye temsilcisi İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)'nin üyesi olan Banka, dernek kapsamında yürütülen Sürdürülebilir Finans çalışma grubuna öncülük ederek her yıl bu konuya özel zirvenin düzenlenmesi ve bu alanda farkındalık sağlanması için çalışmaktadır. Bu kapsamda 2017 yılında Sürdürülebilir Finans Forumu'nun beşincisi, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) ve Global Compact Türkiye (Küresel İlkeler Sözleşmesi Türkiye Ağı) tarafından Banka'nın da desteğiyle gerçekleştirilmiştir. Türk iş dünyası ve finans sektörünün Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri çerçevesinde strateji geliştirmelerini teşvik etmek amacıyla gerçekleştirilen forum kapsamında Banka'nın da imzacısı olduğu ve 7 bankanın imzaladığı, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri göz önünde bulundurmaya taahhüt eden Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin lansmanı yapılmıştır.



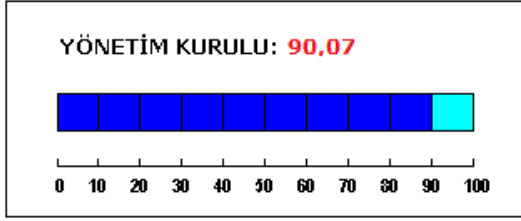
Banka, Rio+20 Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Zirvesi'nde, en iyi uygulama örneklerinden biri olarak seçilen EKO kredi ile Türkiye'yi temsil etmiştir. EKO kredi ile yapılan enerji verimliliği yatırımlarıyla 28,6 milyar kilowatt-saat enerji tasarrufu elde edilmiş, 6,1 milyon ton karbondioksit salımı engellenmiştir. Bugüne kadar toplamda 145 bini aşkın konutun yalıtıldığı EKO kredi kapsamında 135 milyon metreküp doğal gaz tasarrufunun gerçekleşmesi sağlanmıştır.

Banka, iklim değişikliği ile mücadele konusundaki duyarlılığını korumakta ve kendi karbon emisyon ölçümünü yaparak iyileştirme alanları belirlemektedir.

Banka, sürdürülebilir finans ile sürdürülebilir bir dünya ekonomisini desteklemeyi hedefleyen Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'ne (UNEP FI) ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne (UN Global Compact) Türkiye'den taraf kurumlar arasında yer almaktadır. Bu bağlamda Banka, Paris'te Aralık 2015'te gerçekleştirilen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'na (COP21) katılarak, UN Global Compact tarafından oluşturulan Karbon Fiyatı Konusunda İş Dünyası Liderlik Kriterleri'nin de imzacısı olmuştur.

Banka, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ile Birleşmiş Milletler Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlenmesi Birimi ortaklığında oluşturulan ve özel sektörün önemli küresel girişimlerinden biri olan Kadının Güçlenmesi Prensipleri'ne (WEPs) imza atmıştır.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Banka'nın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Yönetim Kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmakta
+	Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirtilmiş, toplantıların ne şekilde yapılacağı Banka içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiş
+	Yönetim Kurulunda 3 bağımsız üye var
+	Yönetim Kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değil
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücret komiteleri ihdas edilmiş ve işlevsel
+	Yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka'nın ve üçüncü kişilerin uğrayabilecekleri zararlara karşı sigorta bulunmakta
=	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile Banka'da sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiş ancak sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan tutarda belirlenmemiş
-	Kadın üye bulunmamakta fakat 2019'a kadar üye atama niyeti mevcut
-	Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ve menfaatler kişi bazında açıklanmamış

### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim Kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, Banka'nın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Banka'nın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, Banka'yı bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim Kurulu Banka'nın stratejik hedeflerini tanımlamış, Banka'nın ihtiyaç duyacağı insan ve finansman kaynaklarını belirlemiştir ve Banka yönetiminin performansını denetlemektedir. Banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu da gözetmektedir.

### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim Kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır. Yönetim Kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili Yönetim Kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, Yönetim Kurulu yılda en az bir kez risk ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontrol ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Yönetim Kurulu başkanı ile genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir. Banka'da tek başına

sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu, Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamakta ve bu amaca yönelik olarak Kurumsal Yönetim Komitesi ve 'Yatırımcı İlişkileri' birimi ile yakın işbirliği içerisinde çalışmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiş ve KAP'ta açıklanmamıştır.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Banka Yönetim Kurulu 12 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun çoğunluğu icracı değildir. Görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır. Esas sözleşmede bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısına üst sınır getirilmemiş olup bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri üç yıl olarak belirlenmiştir.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim Kurulu'nda kadın üye bulunmamakta fakat üye seçimlerinde

bu eksiğin dikkate alınması, hedef olarak da 2019 yılına kadar Yönetim Kurulu'na bir kadın üye atanması, sonraki dönemlerde bu sayının artırılması niyetinin prensip olarak kabul edilmesinin uygun olacağını ana ortakların dikkatine sunmuştur. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmek konusunda eşit imkânlar sağlamak üzere kadın adaylar veri tabanı oluşturulması için Kurumsal Yönetim Komitesi görevlendirilmiştir.

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

Yönetim Kurulu Banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. Son bir yılda 25 toplantı yapılmıştır. Üyelerin tamamı, Banka işleri için yeterli zaman ayırmakta, her toplantıya katılmaya özen göstermektedirler.

Yönetim Kurulu başkanı, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve genel müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirlemekte, gündemde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirtilmiş, toplantıların ne şekilde yapılacağı iç düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin başka bir Banka'da yönetici ya da Yönetim Kurulu üyesi olması veya başka bir Banka'ya danışmanlık hizmeti vermesi kısıtlanmamış ve belli bir kurala bağlanmamıştır, ancak Banka bu durumun herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmadığını beyan etmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışında aldıkları görevler faaliyet raporunda ve Kurumsal Yönetim Uyum

Raporu'nda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim, Kredi ve Ücret Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelere oluşacağı Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanı bağımsız üyedir. Ücret Komitesi'nin başkanı belirlenmemiş olduğundan bağımsızlık kriteri değerlendirilememiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi beş, Denetim Komitesi ve Ücret Komiteleri üçer üyeden oluşmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği çerçevesinde; yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi'nde yer almamaktadır. Bu konuda KAP'a herhangi bir açıklama yapılmamıştır. Ancak komite toplantılara katıldığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet edebilmekte ve görüşlerini alabilmektedirler.

Komitelerin toplanma sıklıkları yeterlidir ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Çalışmalar hakkındaki bilgiler ve toplantı sonuçlarını içeren raporlar Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Denetim Komitesi; Banka'nın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, Banka'nın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Banka'ya ulaşan şikayetlerin inceleyip sonuca bağlamaktadır.

Komite ayrıca Banka çalışanlarının, Banka'nın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemektedir. Buna ek olarak kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirme ve önerilerini Yönetim Kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden Sorumlu Komite, kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların Banka'nın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, Banka'nın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Komite dönem içinde dört kez toplanmıştır. Denetimden Sorumlu Komite üyeleri Kurumsal Yönetim İlkeleri tebliğinde belirtilen niteliklere sahiptir.

Denetimden Sorumlu Komite'nin faaliyetleri ve toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılmıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, Denetimden Sorumlu Komite'nin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını Yönetim Kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; Banka'da kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Komite ayrıca, "Yatırımcı İlişkileri" biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Ücretli Komitesi Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları Banka'nın uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlemekte ve bunların gözetimini yapmaktadır. Kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak verilecek ücretlere ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunmaktadır.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması Banka'nın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakta, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmektedir.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

Yönetim Kurulu, Banka'nın kamuya açıklanan operasyonel ve finansal performans hedeflerine ulaşp ulaşamadığına ilişkin değerlendirmesini ve ulaşamaması durumunda gerekçelerini yıllık faaliyet raporunda açıklamıştır. Ücret politikası, Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Banka'nın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır. Bağımsız Yönetim

Kurulu üyelerinin ücretleri, bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerine Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesindeki kriterler haricinde kredi kullandırmamakta, üçüncü bir kişi aracılığı ile şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamakta ve lehlerine teminatlar vermemektedir. Banka'nın herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine ve yöneticilere verilecek borç, kredi gibi hususlara ilişkin olarak Bankacılık Kanunu'na aykırı bir durumu bulunmamaktadır.

Yöneticiler verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haizdirler. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, Banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Yöneticilerin, Banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karene yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin görevleri esnasında kusurları ile Banka'da sebep olabilecekleri zarar tazmini ile ilgili sigorta, Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiş ve KAP'ta açıklanmamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak kamuya açıklanmıştır. İlkeler itibarıyla kişi bazında açıklama yapmak esastır.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka 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 akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve Yönetim Kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
7 - 8	Banka 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. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka 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. Ulusal standartlara kısmen 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	Banka 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	Banka 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 banka 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.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Şekerbank T.A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Şekerbank T.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 bankanın 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 ihtilâflar 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](http://www.saharating.com)).

© 2019, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Şekerbank T.A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

Nareg Toros

[ntoros@saharating.com](mailto:ntoros@saharating.com)



#### **Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş**

Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, İstanbul

Tel: (0212) 291 97 91, Faks: (0212) 291 97 92

• [info@saharating.com](mailto:info@saharating.com) • [www.saharating.com](http://www.saharating.com)