



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

**Alternatif
Bank** |

19 Kasım 2021

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	11
Bağımsız Denetim	12
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	17
Yönetim Kurulunun işlevi	17
Yönetim Kurulunun faaliyet esasları	17
Yönetim Kurulunun yapısı	18
Yönetim Kurulu toplantılarının şekli.	18
Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler	18
Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar.	20
Notların Anlamı	21
Çekinceler	22

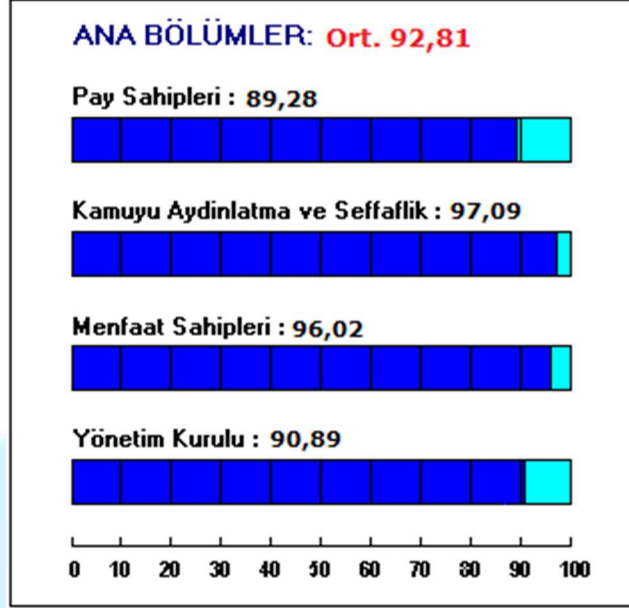
Derecelendirme Sonucu ve Özeti

ALTERNATİFBANK A.Ş.



Kurumsal Yönetim Notu:

9.28



YÖNETİCİ ÖZETİ

Alternatifbank A.Ş.'nin (Alternatif Bank, Banka) 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.

Alternatif Bank 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. Alternatif Bank, SAHA'nın 10 Mart 2021 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.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **8,93** alan Alternatif Bank 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 Bilgilendirme ve Kâr Dağıtım politikaları mevcut olup yapılacak ilk genel kurulun bilgisine sunulacaktır. Azınlık hakları konusunda yasalarda öngörülen oran (%5) aynen benimsenmiştir. Banka'nın bir Bağış ve Yardım politikası bulunmamaktadır.

Alternatif Bank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,71** 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 mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu da kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.

Alternatif Bank, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,60** almıştır. Banka menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almış, ihlal 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 desteklenmektedir. 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 **9,09** alan Alternatif Bank'da Yönetim Kurulu, Banka'nın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 9 kişilik Yönetim Kurulunda 3 bağımsız üye (Denetim Komitesi üyeleri) bulunduğu varsayılmıştır. Yönetim Kurulunda sadece 1 icracı üye vardır (genel müdür). Yönetim Kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değildir. Yönetim Kurulu bünyesinde Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim, Denetim ve Mevzuata Uyum, Risk, İcra ve Kredi Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kapsamlıdır. Kurumsal yönetim ilkelerine uyum görevi; İcra Komitesi'nden yeniden yapılandırılan Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne verilmiş olup işlevselliği izlenecektir. Yönetim Kurulunda 1 kadın üye bulunmaktadır, ancak bu sayının arttırılmasına yönelik bir politika yoktur. Banka; yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka'nın ve üçüncü kişilerin uğrayabilecekleri zararlara karşı sigortalıdır. Ücretlendirme Politikası genel kurulun bilgisine sunulacaktır.

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 "İlkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

ALTERNATİFBANK A.Ş.	
	Yönetim Kurulu Başkanı Omar Hussain Alfardan
Ayazağa Mah., Azerbaycan Cad., 2D Blok No: 3M/1, 34485 Sarıyer, İstanbul www.alternatifbank.com.tr	Mali İşler ve Planlama GMY Hamdi İlkey Girgin Tel: (0212) 315 70 69 Hamdi.Girgin@Alternatifbank.com.tr

Alternatif Bank, Türk bankacılık sektörüne 1991 yılında katıldıktan sonra, 1995 yılında hisseleri İ.M.K.B'de (Borsa İstanbul) işlem görmeye başlamıştır. 2013 yılında, %70,84 hissesi Katar'ın ilk özel bankası ve bölgenin öncü ve saygın finans kurumlarından biri olan The Commercial Bank'a geçmiştir. The Commercial Bank, 2016 yılı sonunda Anadolu Grubu bünyesinde bulunan kalan hisseleri de alarak Banka'nın %100 hissedarı konumuna getirmiştir.

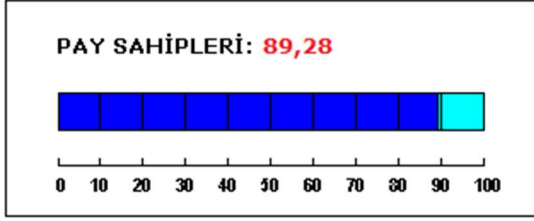
Alternatif Bank, 900'e yakın çalışanı ile hizmetlerini, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve 44 şubesine ek olarak, internet bankacılığı, mobil uygulaması, müşteri iletişim merkezi ve 6500'den fazla noktada bulunan anlaşmalı ATM ağı aracılığıyla sunmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. Sermaye Yapısı		
Ortakların Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay %
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2.213.739.996	100
Orient 1 Limited	1	0
CBQ Finance Limited	1	0
Commercial Bank Financial Services (LLC)	1	0
CB Global Limited	1	0
Toplam	2.213.740.000	100

Banka'nın Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Omar Hussain ALFARDAN	Yönetim Kurulu Başkanı
Joseph ABRAHAM	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı İcra Komitesi Başkanı Ücretlendirme ve Kurumsal Yön. K. Başkanı
Mohd Ismail M Mandani AL-EMADI	Yönetim Kurulu Üyesi Risk Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Üyesi
Rajbhushan BUDDHIRAJU	Yönetim Kurulu Üyesi Risk Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi
Halil S. ERGÜR	Yönetim Kurulu Üyesi İcra Komitesi Üyesi Risk Komitesi Üyesi Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi
Paul GOSSIAUX	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Risk Komitesi Üyesi
Zafer KURTUL	Yönetim Kurulu Üyesi İcra Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Başkanı Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim K. Üyesi
Leonie LETHBRIDGE	Yönetim Kurulu Üyesi İcra Komitesi Üyesi Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim K. Üyesi Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı
Kaan GÜR	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür İcra Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Banka bünyesinde pay sahipleri ve yatırımcı ilişkileri dair sorumluluklar yerine getirilmekte
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamış
+	Oy hakkında imtiyaz yok
=	Bilgilendirme Politikası var ve internet sitesinde yer alıyor, genel kurulun bilgisine sunulacak
=	Kâr Dağıtım Politikası var ve esas sözleşmede yer alıyor, genel kurulun bilgisine sunulacak
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış
-	Bağış ve Yardım Politikası yok

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Banka bünyesinde pay sahipleri ve yatırımcı ilişkilerine dair sorumluluklar Finans ve Kurumsal Yönetim Ofisi departmanları tarafından birlikte üstlenilmektedir. Her iki departman da bu alandaki faaliyetlerini, esas itibarıyla, Faaliyet Raporu üzerinden Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Kurumsal Yönetim Ofisi de tüm faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Banka CFO'su Hamdi Girgin SPK İleri Düzey Lisansına sahiptir. Kurumsal Yönetim Ofisi Müdürü Bahadır Çakmak ise İngiltere'de University of Law'da devam etmekte olduğu yüksek lisans programını tamamladığında (2022 yılsonu) The Chartered Governance Institute'in verdiği Chartered Company Secretary ve Chartered Governance Professional sertifikasyonuna sahip olacaktır.

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.

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.

Banka'yla 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 olup yapılacak ilk genel kurulun bilgisine sunacaktır.

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 bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

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

1.4. Genel Kurul:

25 Mart 2021 tarihinde yapılmış olan olağan genel kurul toplantı ilanı, toplantı tarihinden üç hafta önceden yapılmıştır.

Yapılan bildirimde; 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. Bu dokümanda; Banka faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek

yönetim ve faaliyetlerinde herhangi bir değişiklik bulunmadığı ve pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin olarak Banka'ya yazılı olarak ilettikleri herhangi bir talep bulunmadığı hususlarıyla birlikte açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı bilgileri verilmiştir.

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 olarak, genel kurul toplantısına Banka'nın bağımsız denetimini gerçekleştiren firmanın temsilcisi ile birlikte Banka'nın iki Yönetim Kurulu üyesi katılmış olup Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum açısından üyelerin çoğunluğunun katılması esastır.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiş olmasına rağmen Banka'nın bir bağış ve yardım politikası yoktur ve dolayısıyla genel kurulun bilgisine sunulmamıştır.

Alternatif Bank halka açık bir banka olmadığından, genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmamakta ve dolayısıyla bu hususta

esas sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır.

Öte yandan, toplantı tutanakları, tüm pay sahiplerinin kolayca ulaşabileceği bir şekilde Banka'nın internet sitesinde bulunmaktadır.

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.

Belli bir pay grubuna Yönetim Kuruluna aday gösterme imtiyazı tanınmamış olduğu gibi, oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir şekilde bir düzenleme de bulunmamaktadır.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Banka'nın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika, esas sözleşme vasıtasıyla pay sahiplerinin bilgisi dahilinde olmakla birlikte yapılacak ilk genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulacaktır.

Kâr dağıtım politikası yatırımcıların Banka'nın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir.

25 Mart 2021 tarihinde yapılmış olan genel kurul toplantısında, 2020 mali yılına ait olan net dönem kârından Banka esas sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan

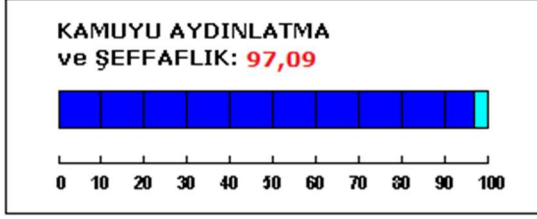
kârın dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir. Genel kurul bilgilendirme dokümanında verilen kâr dağıtım önerisi tablosunda bu husus gayet açık ve net bir şekilde sunulmuştur.

Banka esas sözleşmesinde kâr payı avansı ödenmesi ile ilgili bir 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

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Bankaya ait internet sitesi (www.alternatifbank.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 yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte Banka esas sözleşmesinin son hali, finansal raporlar, faaliyet raporları, kâr dağıtım politikası (esas sözleşmenin içinde), genel kurul toplantılarının gündemleri, genel kurul bilgilendirme notu, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, iç yönerge, bilgilendirme politikası, Banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve Bilgi Merkezi bölümü yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 3 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka'nın internet sitesinde ortaklık yapısı açıklanmıştır. Dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahibi (nitelikli paya sahip hissedar) de açıklanmıştır.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken finansal tablo bildirimlerini Türkçenin yanı sıra eşanlı 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, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, sürdürülebilirlik raporu, üst yönetim hakkında bilgi, kurumsal sunum içerisinde finansal veriler, internet sitesi hakkında gizlilik çerez kullanımı ve kişisel verilerin korunması hususları, özel durum açıklamaları ve insan kaynakları strateji ve bilgilerine yer verilmiştir.

2.2. Faaliyet Raporu:

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

- Raporun dönemi, ortaklığın unvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgilerine,
- Dönem içinde Yönetim Kurulunda ve komitelerde görev alan üyelerin isimlerine,

- c. Banka'nın faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgiye,
- d. Banka'nın birimlerinin nitelikleri, faaliyet ve performanslarına ilişkin genel açıklamalar ve bunlarda yıl içerisinde görülen gelişmelere,
- e. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişikliklere,
- f. Kurumsal Yönetim uygulamalarına,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgilere,
- 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. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçları hakkında bilgilere,
- m. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,
- n. Yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısının tarihi ve toplantıda alınan kararlara,
- o. Banka'nın finansman kaynakları ve risk yönetim politikalarına,
- p. Banka'nın finansal göstergelerine,
- q. 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. Yönetim Kurulu komitelerinin üyeleri, toplanma sıklığı ve çalışma esaslarına,
- c. Yönetim Kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve Yönetim Kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumlarına,
- d. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım olmadığına dair açıklamaya,
- 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.

2.3. Bağımsız Denetim:

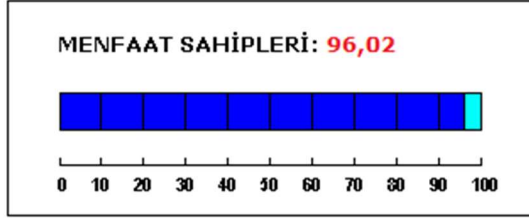
Banka'nın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

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 uyumlu. Kurumsal Sosyal Sorumluluk projeleri yürütülmekte ve Sürdürülebilirlik Komitesi ihdas edilmiş
+	Etkin bir insan kaynakları politikası var
+	Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını destekleyici uygulamalar 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 kullanmaktadır. Bu bağlamda, Öneri Sistemi ilgili talimatlarla çerçeve içine alınmıştır. Personelin bu Öneri Sistemi vasıtasıyla yönetime katılımı teşvik edilmektedir.

Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşleri, çalışan ve müşteri anketleri vasıtasıyla alınmaktadır.

3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Banka'nın yazılı insan kaynakları politikası mevcuttur.

İşe alım politikaları oluşturulurken ve kariyer planlamaları yapılırken eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiştir. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilip eğitim politikaları oluşturulmaktadır.

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

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, dernek kurma özgürlüğü ve toplu iş sözleşmesi hakkının tanınmasını İnsan Kaynakları Politikası vasıtasıyla desteklemektedir. Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları da sağlanmıştır.

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.

Banka müşterilerine çağrı merkezi hizmeti sunmaktadır.

Banka; gerek 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 22. maddesinde işaret edilen Kurumsal Yönetim İlkeleri, gerekse 75 ve 76. maddelerinde yer alan Etik İlkeler ve Müşteri Hakları çerçevesinde basiretli ve danışman bankacılık felsefesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu çerçevede, hem Kurumsal Kredi Politikası'nda hem de Bireysel Kredi Politikası'nda kurumsal yönetim ve kurumsallık konularına atıfta bulunulmuş olup müşteri ilişkilerinde karşılıklı açık ve şeffaf iletişim kültürü dahilinde mevzuat ve yönetmeliklerin çizdiği sınırlar içerisinde müşteri süreçleri yönetilmektedir.

Bunlara ek olarak, Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik politikaları mevcuttur.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka'nın internet sitesinde, pay sahiplerine açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır.

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.

Alternatif Bank'ın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı 2020 yılında birçok farklı proje ile hayat bulmuş olup bu projeler hakkında bilgilere faaliyet raporunda yer verilmiştir.

Banka, uluslararası geçerliliğe sahip insan haklarına destek olmakta ve saygı göstermektedir. Bu konuda İş Kanunu ve Etik İlkeler politikasına bağlı olarak çalışılmakta ve çalışan – işveren ilişkisi çerçeveye altına alınmaktadır. İnsan haklarının ihlali dolayısıyla Banka aleyhine açılmış bir dava bulunmamaktadır.

Banka'nın Etik İlkeler ve Çalışma Kuralları bütününde mobbing ve cinsel tacizle ilgili hükümlere yer verilmiştir. Çalışanlar bu kurallara uymayı, işe alım sürecinde kabul beyanı imzalayarak taahhüt eder.

3.6. Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank çevresel, sosyal, yönetimsel alanlarda sürdürülebilir yaklaşım ve stratejiler geliştirmeye önem vermektedir. 2019 yılı sonunda Genel Müdür Sayın Kaan Gür başkanlığında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile aşağıdaki öncelik alanları ve alt çalışma grupları tanımlanmıştır:

- Çevresel ve Sosyal Yönetim
- Nitelikli Eğitim
- Çeşitlilik ve Kapsayıcılık
- Etik Bankacılık
- Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler

Bu alt çalışma grubunun faaliyetleri kurumsal internet sitesinde sıralanmıştır.

Şubeler yeni konsept çerçevesinde yenilenmiş ve çevreye daha duyarlı hale getirilmiştir. Banka'nın 2018 yılında taşındığı, Vadistanbul'daki Genel Müdürlük binası ise, LEED Amerikan Yeşil Binalar Konseyi tarafından Gold sertifika ile derecelendirilerek sürdürülebilir yeşil bina ilan edilmiştir.

TEMA'ya bağışlanan atık miktarı, geri dönüşüm oranı, enerji tasarrufu, su tasarrufu, karbon salınımı gibi bilgiler de internet sitesinde mevcuttur.

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 sadece 1 icracı üye var
+	Yönetim Kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değil
+	Denetim ve Mevzuata Uyum, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim ve Risk komiteleri ihdas edilmiş
+	Komitelerin yapıları, toplantı sıklıkları ve çalışma esasları İlkeler'le uyumlu
+	Yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka'nın ve üçüncü kişilerin uğrayabilecekleri zararlara karşı sigorta bulunmakta
=	3 Denetim Komitesi üyesi bağımsız Yönetim Kurulu üyesi sayılmıştır, bağımsızlık beyanları yok
=	Kurumsal yönetim ilkelerine uyum görevi; İcra Komitesi'nden yeniden yapılandırılan Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne verildi. Çalışma esasları kapsamlı, işlevselliği izlenecek
=	Ücretlendirme Politikası var, genel kurulun bilgisine sunulacak
=	Yönetim Kurulunda 1 kadın üye var

- Kadın üye oranının artırılmasına yönelik bir politika yok

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim Kurulu; 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 ayrıştırılmış ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir. Banka'da tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Banka Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda sadece 1 icracı üye bulunmaktadır (genel müdür).

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No:63 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ'inde 22.02.2013 tarih ve 28567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik ile halka açık bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üç olarak belirlenmiş olup, denetim komitesi üyesi olarak görevlendirilen Yönetim Kurulu üyelerinin Tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edileceği hükmü yürürlüğe girmiştir.

Bu değişiklik halka kapalı bankaları kapsamamakla beraber, halka kapalı bankalar için ayrı bir hüküm bulunmaması ve halka açıklık gözetmeksizin, bankaların kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun derecelendirilmesinde bir standardın sağlanması nedeniyle Alternatif Bank Yönetim Kurulu dahilinde ihdas edilmiş olan Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'nin 3 üyesi bağımsız olarak değerlendirilmiştir. Ancak, bağımsız varsayılan üyelerin bağımsızlık kriterlerine uyduklarına dair yazılı bir beyanları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmakta, ancak Banka Yönetim Kurulunda kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup bu hedeflere ulaşmak için bir politika da oluşturulmamıştır.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim Kurulu Banka işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. 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 belirlemede, 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 Banka dışında aldıkları görevler faaliyet raporunda ve genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde İcra, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim, Denetim ve Mevzuata Uyum, Risk ve Kredi Komiteleri kurulmuştur.

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

Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'nin üyeleri bağımsız sayılmış, ancak Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim ve Risk Komitelerinin başkanları bu üyeler arasından seçilmemiştir.

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi üç, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi üç ve Risk Komitesi dört üyeden oluşmaktadır.

Komite üyelerinin çoğunluğu icracı olmayan üyelere oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı herhangi bir komitede görev almamaktadır. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür; Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim, Denetim ve Mevzuata Uyum ve Risk Komitelerinde yer almamaktadır.

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

Komitelerin faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaları durumunda komitelerin ihtiyaç duydukları danışmanlık hizmetlerinin bedeli Banka tarafından karşılanmaktadır.

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 ve Mevzuata Uyum 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.

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 ve genel kurulda pay sahiplerinin onayına sunulması biçiminde gerçekleşmektedir.

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumundan sorumlu komite, daha önce İcra Komitesi iken; bu derecelendirme döneminde bu sorumluluklar mevcut olan Ücretlendirme Komitesi'ne aktarılıp komitenin ismi Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi olarak değiştirilmiştir.

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi; Banka'da kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkarışmalarını tespit etmek, Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmak ve ayrıca pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını

gözetmek üzere görevlendirilmiş olup bu işlevleri çalışma esaslarına dahil edilmiştir. Komitenin kurumsal yönetim ilkeleri bağlamında işlevsellik ve etkinlik performansı yeni dönem toplantıları ile birlikte izlenecektir.

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim 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.

Bu komite aynı zamanda; Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar ve Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapma ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunma görevlerini de çalışma esasları dahilinde görev ve sorumluluk alanlarına eklemiştir.

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 performansına ilişkin değerlendirmesini yıllık faaliyet raporunda açıklamıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır, ancak genel kurul toplantısı gündeminde ayrı bir madde olarak pay sahiplerinin bilgisine henüz sunulmamıştır.

Banka, herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine borç vermemekte, kredi kullandırmamakta, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamakta veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigortası bulunmaktadır.

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.

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 Alternatifbank A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Alternatifbank 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).

© 2019, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Alternatifbank A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

S. Suhan Seçkin

suhan@saharating.com

Ali Perşembe

apersembe@saharating.com

Nareg Toros

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 • www.saharating.com