



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

**Şekerbank**

**Emniyet Evleri Mah., Eski Büyükdere Cad., No: 1/1A  
Kağıthane 34415, İstanbul**

**24 Ocak 2025**

## 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 . . . . .	16
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 . . . . .	19
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. (SEK, SKBNK)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9,54**  
**BNK**



#### ANA BÖLÜMLER: Ort. 95,41

Pay Sahipleri: 95,07



Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: 95,75



Menfaat Sahipleri: 99,24



Yönetim Kurulu: 93,78



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Şekerbank T.A.Ş.'nin (Şekerbank) için 25 Ocak 2024 tarihinde 9,53 olarak belirlenen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,54 olarak revize edilmiştir. SAHA bu derecelendirme çalışmasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alan yeni metodolojisini kullanmıştır.

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 T.A.Ş., SAHA'nın 12 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne ("DKYE") göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,51** 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. Ayrıca genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmamış ve bu hususta esas sözleşmeye hüküm konulmamıştır.

Şekerbank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,57** 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. (BİST) 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, 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 konusunda bir model veya mekanizma oluşturulmuştur. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Çeşitli sosyal sorumluluk projeleri hayata geçirilmiştir. Çevreye verilebilecek zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava yoktur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,38** alan Şekerbank'da Yönetim Kurulu, Banka'nın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 12 kişilik Yönetim Kurulunda 5 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelerden oluşmaktadır, 1 icracı üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim, Ücret ve Kredi Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulunda bir kadın üye bulunmaktadır. Ayrıca Banka, yönetim kurulunda kadın üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlemiştir. Bu hedeflere ulaşmak için Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası oluşturmuştur. Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar, banka sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmiş ve bu husus KAP'ta açıklanmıştır.

## 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 planının 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) ile 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 ilan edilerek "İlkelere 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, Kağıthane 34415, İstanbul <a href="http://www.sekerbank.com.tr">www.sekerbank.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi, Genel Müdür Yardımcısı</b> Burak Latif Latifoğlu Tel: 0212 319 70 28 <a href="mailto:latif.latifoglu@sekerbank.com.tr">latif.latifoglu@sekerbank.com.tr</a>

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan “Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.”, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (“Banka”) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında %15 hissesini halka açmıştır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul’a taşınmıştır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 238 şubesi ve 3.703 çalışanı bulunmaktadır.

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır. Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş., Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir. Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

Banka’nın halka açık olan hisseleri “SKBNK” ve “SEK” kodları ile Borsa İstanbul Yıldız Pazarı’nda işlem görmekte olup, BIST 500 / BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK / BIST 100 / BIST BANKA / BIST 100-30 / BIST MALİ / BIST YILDIZ / BIST TÜM / BIST KURUMSAL YÖNETİM endekslerine dahil bulunmaktadır.

Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

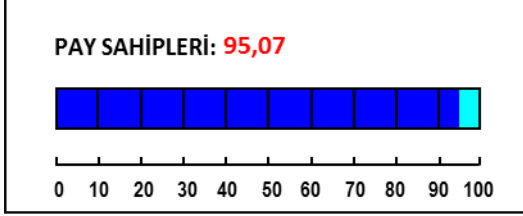
<b>Şekerbank T.A.Ş. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay %</b>
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI	765.591.386,67	30,62
SAMRUK-KAZYNA INVEST LLP	301.550.287,47	12,06
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI	167.099.599,00	6,68
DİĞER	1.265.758.726,86	50,64
<b>TOPLAM</b>	<b>2.500.000.000</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, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)	Değil
Mırat UTEPOV	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Denetim Komitesi, Ücret Komitesi	Bağımsız
YERNAR ZHANADIL	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)	Değil
Nariman ZHARKİNBAYEV	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Değil
Almat ZHAMIYEV	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Değil
Çetin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücret Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Değil
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi, İç Sistemler Sorumlusu	Bağımsız
Levend TORUSDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız
Orhan KARAKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi	Değil
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)	Bağımsız
Turgay BERKSOY	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	Bağımsız
Ayşe Aybala Şimşek GALPIN	Yönetim Kurulu Üyesi, İcrada Görevli,	Değil

Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
---

## 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, Banka mevzuatta halka açık bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiş
-	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 organlarının yanı sıra "Yatırımcı İlişkileri Bölümü", 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.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak en az yılda bir kez yönetim kuruluna rapor sunmaktadır.

Tüm pay sahiplerine genel kurul dışındaki bilgilendirme toplantılarına katılma olanağı sunulmaktadır. 2023 yılında Finansal Kurumlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik konularında yurtiçinde ve yurtdışında organize edilmiş yaklaşık 80 adet çevrim içi veya yerinde etkinliğe, çalıştay ve konferansa katılmış ve yaklaşık 60 adet çeşitli kuruma Banka'yı tanıtıcı sunum yapılmıştır.

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; Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi Burak Latif Latifoğlu Kurumsal Yönetim Komitesi'nde yer almaktadır.

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

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır. 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 bir bilgilendirme politikası oluşturarak kurumsal internet sitesinde kamuya ilan 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. Kurumsal yönetim komitesinde bu husus görüşülmüştür.

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

### **1.4. Genel Kurul:**

03.05.2024 tarihinde gerçekleştirilen 2023 mali yılına ait olağan genel kurula ilişkin toplantı ilanı 26.03.2024 tarihinde, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dahil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak yapılmıştır.

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 ilan 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,
- b. Banka'nın ve bağlı ortaklarının geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap döneminde planladığı 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.

Banka bağış politikası oluşturmuştur. Yardımlar ve bağışlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatları çerçevesinde genel kurulun bilgisine sunulmaktadır. Banka politika gereği bağış yapmamakta olup yapılması durumunda genel kurul gündeminde ayrı madde olarak yer verilmektedir.

Ancak 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.

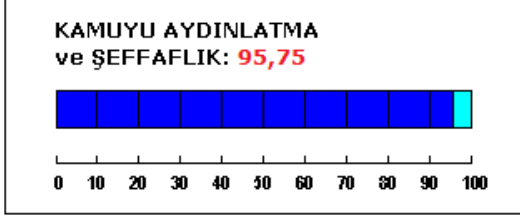
Kâr dağıtım politikası yatırımcıların Banka'nın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Banka menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir.

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



### SİNOPSIS

+	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, Banka'ya 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, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayınlandığı 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 sirkülerleri, 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 açıklanmıştır. Dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten fazla paya sahip olan gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.

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 bilgilerine,
- b. Dönem içinde Yönetim Kurulunda ve komitelerde görev alan üyelerin isimlerine ve yetki sınırlarına,
- 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 durumuna,
- f. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporuna,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgilere,
- h. Kâr dağıtım politikasına,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlara,
- 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 rasyolara,
- n. Banka'nın finansman kaynakları ve risk yönetim politikalarına,
- o. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara,
- p. Toplu sözleşme uygulamalarına, personele ve işçilere sağlanan başlıca menfaatlere, personel sayısı bilgilerine

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 Anonim Şirketi (DELOITTE)'dir.

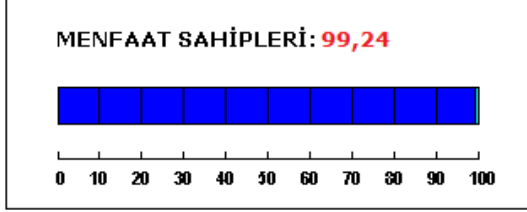
Dönem içinde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır.

Banka'nın 1/01/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında, bağımsız denetim raporlarında sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

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 oluşturulmuş ve kamuya açıklanmış
+	Banka çevre yasalarına uyumlu. 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 ihlali 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.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur. Banka ihbar mekanizmasına erişim bilgileri; Etik Hattı: 0 212 344 00 03 , İhbar ve Şikayet Bildirimleri E-Posta Kutusu: PersonelSikayet@sekerbank.com.tr'dir.

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 Alım Satım ve İhale İşlemleri Yönetmeliği çerçevesinde gerçekleştirildiği, alım satım, kiralama vb. işlemlerin ihale usulü yapılmakta olduğu, blok hissedar/bağlı şirket vasıtası ile yapılmadığı 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.

Tüm çalışanlar Banka ana hissedarı olan Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı üyesi olup temsilciler yoluyla Vakıf genel kurulunda aktif rol almaktadır. Diğer taraftan Banka tüm karar süreçlerinde açık iletişimi destekleyecek şekilde katılımcı bir anlayışla, yönetmelik ve komiteler aracılığıyla yetkiler tabana yayılarak çalışanların Banka yönetimine katılımını teşvik etmiştir.

Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşleri alınmaktadır.

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

Banka'nın yazılı insan kaynakları politikası mevcuttur.

İşe alım ve kariyer planlamaları 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 bünyesinde örgütlü Banka-Sigorta İşçileri Sendikası'na (Basisen) üye olan çalışanlar Kapsam İçi personel olarak nitelendirilmekte ve her işyerinde en az bir kişi ile temsil edilmektedir. Banka ile Basisen arasında imza olunan ve iki yılda bir yenilenen Toplu İş Sözleşmesi ile Kapsam İçi personelin parasal ve özlük hakları ile ilgili konular belirlenmektedir.

### **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 sadece kendi kurumsal yönetimini değil, kredi verdiği müşterilerinin de kurumsallığını gözetmektedir.

Müşteri hesaplarından elektronik yöntemlerle yapılan yasadışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldırmak üzere dağıtım kanalları yönetim müdürlüğü, çağrı merkezi güvenlik ve internet bankacılığı işlemleri talimatları gibi standart prosedürler hazırlanmıştır.



Şekerbank şubeleri ve çağrı merkezi ile birlikte internet sitesinde yer alan iletişim formu, internet bankacılığı üzerindeki canlı destek gibi dijital uygulamalar sayesinde müşterilerle 7/24 esasına uygun biçimde iletişimde kalmaktadır. Bu sayede müşteriler, Banka'ya herhangi bir platformdan ulaşma ve taleplerini iletme imkânı bulmaktadır.

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

Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya da açıklanmış etik kuralları mevcuttur. Kamu idareleri tarafından son 1 yılda Bankanın yükümlü tutulduğu bir uygulama veya yaptırım bulunmamaktadır.

Banka, Çevresel ve sürdürülebilir finansman konularında mevzuat ve politika geliştirilmesi süreçlerinde Sivil Toplum Kuruluşları (STK), düzenleyici kurumlar ve politika yapıcılar ile aktif iş birliği içindedir. Bankanın çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar bulunmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren Banka insan kaynakları yönetiminde İş Kanunu başta olmak üzere tüm yasa ve mevzuat hükümlerine uygun olarak faaliyet göstermekte olup İnsan Hakları Evrensel Beyanname'si'ni desteklemektedir.

Banka, irtikap ve rüşvet dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele etmektedir. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikası internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır.

Şekerbank, tarımsal üretimin devamlılığı için çiftçi ailelerin desteklenmesi amacıyla "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" projesini 2014'ten beri sürdürmektedir. Proje kapsamında dokuz yılda toplamda 150 bini aşkın çiftçi ailesine ulaşılmış ve bu alanda 18

milyar TL'yi aşkın finansman sağlanmıştır.

Banka'nın kapsayıcı finans alanında önceliklendirdiği kırsalda kadın girişimcilerin ekonomiye dahil edilmesine yönelik önemli çalışmaları bulunmaktadır.

Şekerbank, Türkiye'nin yeni medya ve video sanatına odaklı kültür sanat girişimi olan Açık Ekran Yeni Medya Sanatları ile çağdaş sanatı sanatseverlerle buluşturmaktadır. Açık Ekran ile dünyanın saygın sanat kurumlarında sergilenmiş olan eserler, sekiz Anadolu şehrindeki dokuz Şekerbank şubesinde yerel halka ulaştırılmaktadır.

41 yıldır Şekerbank tarafından ücretsiz olarak yayımlanan Şeker Çocuk Dergisi, Şekerbank şubelerinde ve Anadolu'daki yüzlerce köy okulunda, çocuk esirgeme kurumlarında, hastanelerde dağıtılarak on binlerce çocuğa ulaşmaktadır. Banka, Şeker Çocuk Dergisi'nin daha fazla çocuğa ulaşmasını hedefleyerek derginin dijital versiyonunu ise sekerbank.com.tr'den çocuklara sunmaktadır. İçeriği, ilköğretim çağındaki çocukların okul eğitimlerine destek olacak şekilde hazırlanan, eğlendirici, öğretici ve yetenek geliştiren konular içeren Şeker Çocuk Dergisi, 2010 yılından itibaren görme engelli çocuklar için Braille Alfabeti (görme engelliler için kabartma yazı) ile de yayımlanmaya başlamıştır. Dergi, görme engelli okullarına ve rehabilitasyon merkezlerine ücretsiz olarak ulaştırılmaktadır.

Şekerbank, Bankacılık Etik İlkeleri Taahhütname'si'ni internet sitesinde tüm paydaşlarının erişimine sunmuştur.

### **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.

Şekerbank, sosyal açıdan kapsayıcı ve çevresel açıdan sürdürülebilir ekonomik büyümeyi desteklemeye yönelik tüm faaliyetlerini sürdürülebilir tarım, finansal kapsayıcılık ve kadın bankacılığı, Kobi'lerin ve istihdamın desteklenmesi, enerji verimliliği ve iklim değişikliğiyle mücadele olarak dört grup altında toplamıştır.

Banka, 2022 yılında başlattığı Entegre Yönetim Sistemlerinin hayata geçirilmesine yönelik çalışmaları 2023 yılında sonuçlandırarak ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi kurulumlarını tamamlamıştır.

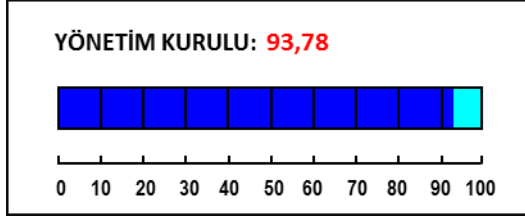
Şekerbank'ın üyelikleri ve destek verdiği girişimler ulusal ve uluslararası olmak üzere; SKD-İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği, TBB-Türkiye Bankalar Birliği Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu, FODER-Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği, ERTA-Entegre Raporlama Derneği Türkiye, UNGC-Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği, UNEP FI-Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi, UNGC-Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi, CDP-Karbon Saydamlık Projesi İklim Değişikliği ve Su Programları, WEPs-Kadının Güçlenmesi Prensipleri, TCFD-İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü, UNEP FI/PRB-Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi/Sorumlu Bankacılık Prensipleri, IFF-Uluslararası Finans Enstitüsü, Biyoçeşitlilik için Finans Derneği'dir.

Banka ürün ve hizmet alımlarında, tedarikçileri yerel firmalar arasından seçmeye özen göstermektedir. Bu yaklaşım ile yerel ekonomiyi

güçlendirme ve yerel işletmelere destek olmak amaçlanmıştır.

Sürdürülebilirlik stratejisi çerçevesinde tedarikçilerin çevresel, sosyal ve yönetimsel yaklaşımlarını anlamak üzere Tedarikçi Yönetimi Anketi ile tedarikçileri mevcut tüm yasal gerekliliklere uygunluk prensibinin benimsenmesi, iş sağlığı ve güvenliği ilkelerinin benimsenmesi ve gerekliliklerin yerine getirilmesi, sera gazı emisyonları, doğal kaynakların kullanımı ve atık üretimi dahil olmak üzere çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi ve faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine göre potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirilmesi, çalışanlar için fırsat eşitliğinin desteklenmesi, çalışan sağlığının korunması ve iş kanun ve yönetmeliklerine uyumun güvence altına alınması, bilgi güvenliği ve kişisel verilerin korunması konusunda tüm gerekli yasal ve iç süreçlere sahip olunması hususlarında uygunluğu konusunda değerlendirmeye tabi tuttuğu kamuya açıklanmıştır.

## 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 5 bağımsız üye var
+	Yönetim Kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değil
+	Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi ve Ücret komiteleri ihdas edilmiş ve işlevsel
+	Yönetim Kurulunda bir kadın üye mevcut olup Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası var
+	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olabilecekleri zarar sigorta edilmiş, sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmiş ve kamuya açıklanmış
=	Ücret politikası, Banka'nın internet sitesinde yer almakta olup henüz genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmamış
-	Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ve menfaatler kişi bazında açıklanmamış
-	Ücret komitesi başkanı belirlenmemiş

### 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 belirlemiş 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 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 olabilecekleri zarar sigorta edilmiştir. Sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmiş olup bu husus kamuya açıklanmıştır.

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

Banka Yönetim Kurulu 12 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda bir icracı üye bulunmaktadır. Görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 5 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 dahil 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 bir kadın üye bulunmaktadır. Ayrıca Banka, yönetim kurulunda kadın üye oranı için %25'ten

az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlemiştir. Bu hedeflere ulaşmak için Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası oluşturmuştur. Yönetim Kurulu bu hedeflere ulaşma hususunda sağlanan ilerlemeyi yıllık olarak değerlendirmektedir.

#### **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 ve Ücretlendirme 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 dört üyeden oluşmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği çerçevesinde; yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi'nde yer almaktadır.

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.

Denetimden Sorumlu Komite;

- Banka'nın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve Şirket'in iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta,
- Banka'nın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Şirket'e ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, Şirket çalışanlarının, Şirket'in muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik

ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte,

- Kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların Şirket'in izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, Şirket'in sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte,
- Kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini derhal yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden sorumlu komite üyelerinin Tebliğ'de belirlenmiş niteliklere sahip olduğu değerlendirilmiştir.

Denetimden sorumlu komitenin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu ve toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılmıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetimden sorumlu komitenin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir. Bağımsız denetim firması seçimine ilişkin Denetimden Sorumlu Komite'nin Yönetim Kuruluna sunduğu değerlendirme tarafımızca görülmüştür. Komite dönem içinde beş kez toplanmıştır.

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" bölümünün çalışmalarını gözetmektedir.

Ücretlendirme 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.

Ayrıca Risk İstişare Komitesi, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki mali iştiraklerinin risk kapasitesi, risk iştahı, limitleri ve mevcut risklilik düzeyini görüşmek üzere, üst yönetimin, Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu, tavsiye niteliğinde kararlar alabilen istişari bir komitedir.

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın kamuya açıklanan operasyonel ve finansal performans hedeflerine ulaşım ulaşamadığına ilişkin değerlendirmesini ve ulaşamaması durumunda gerekçelerini yıllık faaliyet raporunda açıklamıştır.

Ücret politikası, Banka'nın internet sitesinde yer almakta olup henüz genel kurul toplantısında ayrı bir madde

olarak ortakların bilgisine sunulmamıştır.

Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Banka'nın performansına dayalı ödeme planları 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 nitelikleri 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 karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta edilmiştir. Sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmiş olup bu husus hakkında kamu açıklaması yapılmıştır.

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	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6 - 7	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.



## ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Şekerbank T.A.Ş. iş birliğiyle 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 şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

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

© 2025, 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:

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)