

# 2013 Yılı Tekstil Bankası A.Ş.-Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız temkinli ve istikrarlı bir yönetim tarzı benimsemiştir. Dünyadaki uygulamalara paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun oluşturduğu "Kurumsal Yönetim İlkeleri", mevcut ve potansiyel pay sahiplerimizin, çalışanlarımızın, müşterilerimizin, düzenleyici otoritelerin, uluslararası ve ulusal kamuoyunun güvenini güçlendirmek ve artırmak amacını taşımaktadır. Bu doğrultuda Tekstilbank Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni uygulayacağını ve bu ilkelerin gerektirdiği düzenlemeleri güncel uygulamalar çerçevesinde hayata geçireceğini beyan etmektedir.

Bankamız yönetimi tüm faaliyetlerinde pay ve menfaat sahiplerine eşit davranmaktadır. Banka ile ilgili ticari sır niteliğinde olmayan finansal ve finansal olmayan tüm bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar; katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin hak ve çıkarlarını ön planda tutarak görevleri ifa etmekte ve bu doğrultuda hesap verme sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde; Bankamızın internet sitesinde gerekli düzenlemeler yapılarak Kurumsal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Faaliyet Sonuçları, Politikalar, Etik İlkeler, İletişim menü/başlıkları internet sitemize ilave edilmiştir. Ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık yapısı, yönetim kurulu, üst yönetim ve komiteler, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin tarih ve sayısı, ana sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, bağımsız denetimden geçmiş periyodik finansal raporlar, sermaye artırımları, sermaye artışı izahnamesi ve sirküleri, rating bilgileri, genel kurul toplantılarının gündemi, hazirun (toplantıya katılanlar) cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu ve benzeri formlar kolay erişilebilecek şekilde ilgili menülerdeki başlıklar altına ilave edilerek söz konusu bilgiler ile kamu ve pay sahiplerimiz bilgilendirilmektedir.

Pay sahipleriyle ilişkileri yürütmek, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap vermek, Banka yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görev yapan "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi", kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yapılandırılmış ve Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. Birimin adı 05.11.2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak değiştirilmiştir.

Yönetim Kurulu, Bankanın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini oluşturmuş ve internet sitesi ile yıllık faaliyet raporları aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Stratejik hedefler her yıl Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmektedir. Bankamız ana sözleşmesinde, yönetim kurulu görev ve sorumluluklarının Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir.

Bankamızda Yönetim Kurulu ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da yapılmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu sağlamak, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, 04 Şubat 2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Kurumsal Yönetim Komitesi" kurulmuştur. SPK'nın 30/12/2011 tarihinde yayımladığı Seri IV, 56 sayılı Tebliği kapsamında Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/03/2012 tarihli kararıyla Bağımsız Yönetim Kurulu

Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı komite başkanlık görevine atanmıştır Komitenin diğer üyesi de Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan'dır.

2013 takvim yılı içerisinde Yönetim Kurulumuzun 19/02/2012 tarihli kararıyla ana sözleşmede yapılan değişikliklere faaliyet raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir. Söz konusu ana sözleşme değişikliği, Bankamızın 25 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda "Adi ve Fevkalade Genel Kurullar" başlıklı 18., "Davetin Şekli" başlıklı 20., "Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı" başlıklı 35., "Üyeliğin Açılması" başlıklı 41. maddeleri onaylanarak tadil edilmiş ve ana sözleşmenin yeni hali 29.03.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir. 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurul kararları da 04.04.2013 tarih ve 8293 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir.

Bankamız, 03/01/2014 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1 sayılı) ekinde yer alan ilkelere tam uyumu hedeflemektedir. Tebliğde yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmektedir. Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Tekstilbank'ın uygulamaya koyduğu ve üzerinde hâlihazırda çalışmalar yürüttüğü kurumsal yönetim ilkelerini özetleyen uyum raporunun detaylarına aşağıda yer verilmektedir.

## **Bölüm I- Pay Sahipleri**

### **2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi**

Tekstilbank, pay sahipleriyle ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması görevlerini yürütmekte olan Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimini, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Temmuz 2003'de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yeniden yapılandırmıştır. Bu birimin adı 05.11.2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü olarak değiştirilmiştir. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapan personelin isim ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2013 yılı içerisinde bankamıza pay sahiplerinden direkt veya dolaylı olarak gelen bilgi taleplerinin ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilmiş ve bu kapsama girmeyen taleplerin tamamı cevaplandırılmıştır. Dönem içinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ne telefon ve e-posta yoluyla ulaşan bilgi talepleri genelde; Genel Kurul toplantısı, bankanın satış ya da ortaklık görüşmesi olup olmadığı, hisse senedi fiyat durumu gibi konulardan oluşmaktadır. 2013 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 25 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Unvanı</b>	<b>Tel. No</b>	<b>E-Posta Adresi</b>
Şükran Kadanalıoğlu	Yönetmen	0212 335 51 38	sukran.kadanalioglu@tekstilbank.com.tr

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin başlıca görevleri arasında;

- Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uyumun sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ile koordineli olarak pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,
- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve sürekli olarak güncel tutulmasını sağlamak,
- E-Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- E-Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak,
- E-Genel Kurul toplantı tutanaklarının usulüne uygun tutulması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve Genel Kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesinin sağlamak,
- Pay sahiplerinin ve yatırımcıların bilgi taleplerini, mevzuat, ana sözleşme, kurumsal yönetim ilkeleri ve bilgilendirme politikası çerçevesinde yerine getirmek.
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek, Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarına katılacak pay sahiplerine giriş kartı çıkartmak ve toplantıda hazır bulunanlar listesini hazırlamak,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarında alınan kararların pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini hazırlamak Sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Tekstilbank'a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) göndermek,
- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonların yerine getirilmesi,
- Tekstilbank internet sitesi içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporunun ilgili bankacılık mevzuatı çerçevesinde hazırlanmasını sağlamak,

yer almaktadır.

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

Pay sahiplerinden Bankamıza yöneltilen ve ticari sır niteliği taşımayan tüm soru ve bilgi talepleri, Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından telefon, e-posta ve mektupla yanıtlanmaktadır. Pay sahiplerimiz SPK mevzuatı gereği kamuya açıklanmış bilgiler çerçevesinde bilgilendirilmekte, faaliyetlerimiz ve finansal raporlarımız hakkında bilgi eksiği olan pay sahiplerimiz öncelikle internet sitemize yönlendirilmektedir. Bankamızın internet sitesinde ([www.tekstilbank.com.tr](http://www.tekstilbank.com.tr)) genel kurul sermaye artırımını ve kar dağıtımını gibi konularda pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmektedir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını ve yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikteki bilgilerin en hızlı ve etkin yolla duyurulmasına özen gösterilmektedir. Özel Durum Açıklamaları SPK'nın "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Tebliği ve Rehber" kapsamında değerlendirilerek KAP aracılığı ile duyurulmakta, ayrıca Bankamız internet sitesinde de "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde

yayınlanmaktadır. Bankamızın internet sitesi pay sahiplerinin, yatırımcıların ve diğer menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak kullanılmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinin 19. maddesi kapsamında en az onda birine sahip pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat uyarınca genel kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, Banka ana sözleşmesinde her bir pay sahibinin belirli olayların incelenmesi için bireysel olarak özel denetim isteme hakkını içeren veya gündemde yer alması dahi bireysel olarak genel kuruldan talep edebilmesine olanak sağlayan bir hüküm yer almamaktadır. 2013 yılı içerisinde özel denetim talebi olmamıştır.

Bankanın faaliyetleri; Merkez Bankası, SPK, MASAK, Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere BDDK ve Genel Kurul'da tespit edilen bağımsız denetim kuruluşu tarafından incelenmekte ve denetlenmektedir.

#### **4. Genel Kurul Toplantıları**

2013 yılı içerisinde gerçekleşen 2012 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısına davet, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu (TTK), Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) ve Tekstilbank'ın ana sözleşmesi hükümlerine göre Yönetim Kurulu'nca yapılmış ve 06 Mart 2013 tarih ve 8272 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 04 Mart 2013 tarihli Dünya Gazetesi'nde toplantı tarihi, günü, saati, gündemi ve vekâlet formu ekli olmak üzere ilan edilmiştir.

Bankamız internet sitesinde genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, ilgili mevzuat gereği bankanın yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin 1.3.2. nolu maddesinde yer alan genel kurul ilanı ile ilgili diğer hususlar, Genel Kurul öncesinde yayımlanmakta olan Faaliyet Raporumuz içinde yer almaktadır. Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) kapsamında Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde olan "e-YÖNET Portalı" kullanılmaya EGKS uygulamasına başlanılmış ve 2013 yılı içerisinde gerçekleşen genel kurulda ilk defa uygulanan elektronik genel kurul sorunsuz bir şekilde yapılmıştır.

25 Mart 2013'de yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %77,37 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, bu toplantıya yazılı ve görsel medyadan katılım olmamıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak amacıyla Genel Kurul toplantı tarihinden 24 gün önce olmak üzere 01/03/2013 tarihinde KAP'a yapılan genel kurul toplantı çağrısı konulu özel durum açıklaması ve banka'nın internet sitesi ([www.tekstilbank.com.tr](http://www.tekstilbank.com.tr)) aracılığıyla kamuoyu bilgilendirilmiştir.

Ayrıca, Genel Kurul gündem maddeleri çerçevesinde, bağımsız denetim kuruluşu Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından onaylanmış 2012 yılı Faaliyet Raporu dahil, finansal tablo ve raporlar, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Yönetim Kurulu Kar Dağıtım Önerisi, bağımsız dış denetim raporları ve Denetim Kurulu Raporu, gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile Ana Sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri, internet sitemiz aracılığıyla pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

Tekstilbank Genel Kurullarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Ayrıca Genel Kurullarda pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneriler verilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır. 2012 yılı faaliyet dönemi için 25/03/2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında katılan pay sahipleri tarafından gündem harici herhangi bir öneri getirilmemiştir.

Banka Ana Sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana Sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Nama yazılı hisse senedi pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde Genel Kurul onayına tabii olması hükme bağlanan bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı kiralanması gibi önemli nitelikteki işlemler Bankamız Ana Sözleşmesinin 44.maddesi kapsamında Yönetim Kurulu yetkisinde yer almaktadır.

Bankamızda "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 1.3.11 numaralı maddesi uyarınca bağış ve yardımlara ilişkin bir şirket politikası oluşturulmamıştır. Ancak, bağış ve yardımlarda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 59 uncu maddesinde verilen sınırlamalara ve bu madde uyarınca yapılan düzenlemelere uyulmakta olup, dönem içinde yapılan yardım ve bağışların tutarlarını ve yararlanıcılarını gösteren listeye faaliyet raporunda yer verilmekte ve Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

## **5. Oy Hakları ve Azlık Hakları**

Bankamız Olağan ve Olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur. zlık payları Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Banka Ana Sözleşmesinde birikimli oy kullanmaya yönelik bir düzenleme bulunmamakta olup, Banka birikimli oy kullanma yöntemini kullanmamaktadır. Genel Kurul toplantılarında, SPK düzenlemeleri çerçevesinde pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya pay sahibi olmayanlar arasından atayacakları vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Vekaletnameler SPK tarafından belirlendiği şekilde düzenlenir.

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu nama yazılı olmak üzere iki gruba ayrılmıştır.

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35.maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

Tekstilbank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

## **6. Kar Payı Hakkı**

Bankamız Ana Sözleşmesi hükümleri uyarınca, pay sahiplerine kar dağıtımına ilişkin imtiyaz bulunmamaktadır. Kar dağıtımı Ana Sözleşmemiz hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulumuzun kararlaştırdığı Bankamız Kar Dağıtım Politikası, 01/03/2013 tarihinde aşağıdaki şekilde özel durum açıklamasıyla kamuya açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmış, söz konusu politika 25/03/2013 tarihinde yapılan Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş ve Bankamız faaliyet raporunda da yer almıştır.

### **Kar Dağıtım Politikası**

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede

tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir.

Diğer taraftan, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a yapacağı kar dağıtım önerisi Genel Kurul öncesinde özel durum açıklamasıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Bankamız 2013 yılında kar dağıtım politikasında açıklanan sebeplerle nakit kar dağıtımını yapmamıştır.

## **7. Payların Devri**

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşmemiz uyarınca pay devirleri Banka Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

## **Bölüm II – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık**

### **8. Bilgilendirme Politikası**

Bankamız kamuya açıklanması gereken ve mevzuat ile belirlenmiş konulara ek olarak ticari sır kapsamına girmeyen tüm bilgilerin açıklanması konusunda gereken hassasiyeti göstermektedir. SPK'nın "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve "Özel Durum Açıklamalarına İlişkin Rehberi" çerçevesinde kamuya açıklanacak bilgilerin neler olduğu, bilgilendirme araçları, bilgilendirme sıklığı ve izlenecek yöntemler ile sorumlularına ilişkin hususların belirlendiği Bilgilendirme Politikasını oluşturmuştur. Söz konusu politika Yönetim Kurulu tarafından 27/04/2009 tarihinde onaylanarak, aynı gün yapılan özel durum açıklamasıyla kamuya duyurulmuş ve internet sitemizde yayımlanmıştır. Diğer taraftan, bankamız "Bilgilendirme Politikası" 15 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş, politika değişikliklerinin Yönetim Kurulu tarafından yapılabileceği hususu da paylaşılmıştır.

Banka'da kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu olan Bankamız yöneticileri;

- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri,
- Hazine ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Hukuk Baş Müşaviri

Bankamız bilgilendirme politikası [www.tekstilbank.com.tr](http://www.tekstilbank.com.tr) adresinde yer alan "Politikalar" başlığı altında yayımlanmaktadır. Bankamız geleceğe yönelik herhangi bir bilgi kamuya açıklamamıştır. Tekstilbank, bilgilendirme politikası dahilinde geleceğe yönelik beklentileri kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik tahminlerin açıklanması durumunda tahminlerin dayandığı gerekçeler ve istatistiki veriler de açıklanır. Kamuya açıklanmış geleceğe yönelik tahminlerin ve dayanaklarının gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde revize edilen bilgiler tablo ve raporlar gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanır.

### **9. Tekstilbank İnternet Sitesi ve İçeriği**

Tekstilbank, SPK tarafından 2003'de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda; zamanında, doğru ve eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir



bilgi sunumunu sağlamak amacıyla etkin ve periyodik olarak güncellenen bir internet sitesi oluşturulmuştur.

Bankamızın internet sitesinin adresi [www.tekstilbank.com.tr](http://www.tekstilbank.com.tr) 'dir. Türkçe ve İngilizce olan internet sitemizde, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında belirtilen bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

**"Hakkımızda"** kısmında,

- Tarihçemiz,
- Genel Müdür'ün Mesajı, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler,
- Banka Hakkında Haberler
- Yatırımcıları Bilgilendirme Duyuruları,

**"Yatırımcı İlişkileri"** kısmında

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının özgeçmiş bilgileri,
- Komitelere İlişkin Bilgiler (Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi)
- Kar Dağıtım Politikası,
- Bilgilendirme Politikası,
- İnsan Kaynakları Politikası,
- Etik İlkeleri,
- Son durum itibariyle Ortaklık Yapısı,
- İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler,(İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Ana Sözleşme ve Ana Sözleşme Değişiklikleri, (Eski ve yeni tadil metinleri),
- Son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin tarih ve sayısı,
- Yıllık ve Ara Dönem Faaliyet Raporları,
- Periyodik Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporları ve Dipnotları (Konsolide olan/Konsolide olmayan)
- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Gündemi, Toplantı Tutanaqları ve Hazirun (Katılanlar) Cetvelleri, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Vekâleten Oy Kullanma Formları, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Sermaye artırımlarıyla ilgili izahname ve sirküler, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Özel Durum Açıklamaları, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Derecelendirme Bilgileri,
- Ticaret Sicil Bilgileri,
- Banka Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, (İngilizce olarak yer almamaktadır)
- BDDK İletişim Bilgileri(İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Yatırımcı İletişim Bilgileri,

## **10. Faaliyet Raporu**

Bankamız pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde ara dönem ve yıllık faaliyet raporları hazırlanmakta olup; Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile ilgili Bölüm Müdürü tarafından imzalanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü'nce faaliyet raporu KAP'a iletilir ve Bankamız internet sitesinde ([www.tekstilbank.com.tr](http://www.tekstilbank.com.tr)) ilan edilir. Yıllık Faaliyet Raporları'nda yer

verilen konular, İlkeler Tebliği'nin 2.3 no'lu "Faaliyet Raporu" başlığı altında belirtilen konuları kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu kararı ile Genel Kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık Genel Kurul toplantısından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulur. Ara dönem faaliyet raporları, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenmekte olup; rapora konu ara dönemde gerçekleşen önemli olaylar ile bunların finansal tablolara etkileri ve hesap döneminin geri kalan kısmı için varsa önemli risk, belirsizlik ya da olumlu yöndeki olası beklentileri kapsar.

## **Bölüm 3 – Menfaat Sahipleri**

### **11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Bankacılık sırrı kapsamında müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir.

Bankamız, hedeflerine ulaşma veya faaliyetlerinde ilgisi olan menfaat sahiplerinin çalışanlar, müşteriler, muhabir bankalar, sendikasyona katılan kurumlar, kamu kurumları, kredi verilen kurumlar, kredi alınan kurumlar, kredi derecelendirme şirketleri, tedarikçilerimiz, sosyal çevremiz, ilişkide olduğumuz diğer çıkar grupları mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına almaktadır. Hakların mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları ve banka imkânları ölçüsünde korunur. Tüm menfaat sahipleri ile ilişkiler Etik Kurallar çerçevesinde düzenlenmiştir. Çalışanlarla ilgili haklar, Bankanın yaklaşımları ve bu çerçevedeki uygulamaları tazminat uygulamaları da dahil olmak üzere insan kaynakları politikası, personel yönetmeliği, disiplin yönetmeliği ve ilgili diğer yönetmeliklerle belirlenmiştir. Bilgilendirme politikası ve diğer Banka içi düzenlemeler çerçevesinde, menfaat sahiplerinin Banka hakkında bilgi sahibi olmaları sağlanmaktadır. Menfaat sahipleri; Genel Kurul toplantı tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, iç bültenler, Banka içi duyurular, müşterilere mail, SMS ve çağrı merkezi aracılığıyla yapılan duyurular, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, finansal raporlar, internet sitesinde yer verilen tüm bilgiler vasıtasıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

### **12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı**

Menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemizdeki "Bize Yazın" bölümünden veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler.

Bankamız her unvan kademesindeki çalışanlarımızın yönetime katılımını sağlayacak düşüncelerini, eleştirilerini ve önerilerini açıklayabileceği son derece demokratik ve çağdaş bir bankacılık anlayışına sahiptir. Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak banka dahili intranet ortamında "Tekstilbank Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki çalışanlarımız her türlü görüş ve önerilerini özgürce dile getirebilmekte, kurumsal yönetime katkı sağlamaktadırlar. Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi tarafından öneriler konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte, uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir. Her öneri sahibine mutlaka bir cevap mektubu gönderilmekte ve uygun bulunan öneriler içinden her altı aylık dönemde yapılan değerlendirme sonucunda seçilen önerilerin sahiplerine ödül verilmektedir.

Aşağıda, çalışanlar ve müşterilerin yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi



- Yönetici Toplantıları

#### Müşteriler

- Müşteri Öneri Sistemi (web üzerinden veya şubelerden iletilen her türlü öneri değerlendirilmektedir)

### **13. İnsan Kaynakları Politikası**

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. Tekstilbank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. Tekstilbank'a adım atan çalışanların her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstilbank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla İnsan Kaynakları Bölümünce güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Yılda 1 kez "Açık Performans Değerlendirme" uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performans ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı yapılmaktadır. Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmakta, Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmakta, Genel Müdürlük için servis hizmetimiz bulunmakta olup; Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır. Personelimize; doğum günlerinde ve kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20 ve 25 yılını tamamlayanlara ödül verilmektedir.

#### **İşe Alım Süreci**

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir. Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. Anlaşmalı bir kariyer sitesi aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamaktadır. Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

### **MT Programı**

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. Anlaşmalı bir kariyer sitesinde verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; T.C vatandaşı olan, belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamızın Şube Pazarlama, Teftiş Kurulu, Dış İlişkiler, Krediler, Hazine ve İnsan Kaynakları ağırlıklı olmak üzere, gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

### **ST Programı**

Bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız ST sınavı için anlaşmalı bir kariyer sitesinde verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; T.C. vatandaşı olan, belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamız şubelerinin Bireysel Pazarlama Birimlerinde görevlendirilir.

Ayrıca, şubelerimizin operasyon ve pazarlama kadroları için, ihtiyaca göre sınav açılıp, yapılan sınav ve mülakat aşamalarında başarılı olanlar, "Temel Bankacılık Eğitimi"nin ardından şubelerimizin ilgili kadrolarında görevlendirilmektedir.

### **Eğitim Faaliyetleri**

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. Tekstilbank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. Tekstilbank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT-ST ve Temel Bankacılık Eğitim Programlarını kapsar. Eğitim programlarımız yasal zorunluluk kapsamında olan

eğitimi de kapsamaktadır. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitimci ve Banka içi eğitimci tarafından verilmektedir.

## **14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

### **Etik Kurallar**

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız çalışanın tutum ve davranışları ile banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacıyla içeren Tekstilbank çalışanlarının uyması gereken etik ilkeler, Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "İlkeler" başlığı altında açıklanmakta olup, Yönetim Kurulu tarafından 09 Aralık 2002 tarihli kararıyla onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kurallar Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır. 2013 yılı içerisinde, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır

### **Sosyal Sorumluluk**

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

Bankamız tarafından 2013 yılı içerisinde toplum yararına faaliyet gösteren vakıf, dernek ve diğer kurumlara toplam 85.132,80.-TL bağışta bulunulmuştur.

## **Bölüm 4 – Yönetim Kurulu**

### **15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu**

Bankamız Yönetim Kurulu; Akgün Türer Başkan, İsmail Sühan Özkan Başkan Vekili, İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Üye, Anna Gözübüyüköğlü Bağımsız Üye, Mehmet Sedat Özkanlı Bağımsız Üye, Hatice Çim Güzelaydınlı Üye/Genel Müdür olmak üzere altı üyeden oluşmuştur

Yönetim Kurulu Üyeleri, Ana Sözleşmemizin 35 inci maddesine göre en çok üç yıl için seçilirler. 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyeleri bir yıl süreyle görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Yönetim Kurulu Üyelerimize TTK'nın şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddeleri uyarınca işlem yapabilmeleri için gerekli izin 25.03.2013 tarihli Genel Kurul'da verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nda; Genel Müdür H.Çim Güzelaydınlı haricinde tüm üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan icrada görevi bulunmayan üyelerdir. Mevcut durum itibariyle Yönetim Kurulumuzdaki 6 üyeden 2'si Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen bağımsız üye kriterlerini taşımaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ'in 4.5.1 no.lu ilkesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir Aday Gösterme Komitesi'nin oluşturulmayıp, 20/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesinin Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere yetkilendirilmiştir. Bu anlamda, Kurumsal Yönetim Komitesi 2013 yılında da bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütleri taşıyıp taşıyamaması hususunu da dikkate almak suretiyle değerlendirmiş ve bu değerlendirmeyi bir rapora bağlayarak 08/03/2013 tarihinde Yönetim Kurulunun onayına sunmuştur.

Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri, aday gösterildiği esnada bağımsızlık beyanlarını Kurumsal Yönetim Komitesi'ne vermişlerdir. Bankamız kesinleşmiş bağımsız üye listesini, Genel Kurul toplantı ilanı ile birlikte kamuya açıklamış ve bankanın internet sitesinde 08/03/2013 tarihinde yayımlamıştır. Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

25/03/2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminde sermayemizin binde 2'sini temsil eden pay sahibi tarafından olumsuz oy kullanılmıştır. Söz konusu Genel Kurul kararı Bankanın internet sitesinde ilan edilmiştir.

Bağımsızlık beyanları alınan Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin 2013 yılı faaliyet dönemi içinde bağımsızlığını ortadan kaldıracı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi, özgeçmişleri, banka dışında yürüttükleri görevleri ve bağımsızlık beyanları faaliyet raporunun ikinci bölümünde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı- İcracı olmayan
İ. Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-İcracı olmayan
İ. Sencan Derebeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
Anna Gözübüyüköğlü	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
H. Çim Güzelaydını	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür-İcracı

## 16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Ana Sözleşmemizde Yönetim Kurulu'nun, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabileceği belirtilmiş olmakla birlikte ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Bankamızda, Yönetim Kurulu ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da yapılmaktadır. Toplantı gündemi Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından Genel Müdürlük Bölümlerinden gelen önergelere göre düzenlenmekte, ayrıca Yönetim Kurulu'nun Üst Düzey Yöneticilerden talep ettiği çeşitli raporlar Yönetim Kurulu toplantıları sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı öncesinde dağıtılır. 2013 dönemi içinde 45 defa Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulunda kararlar oybirliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır. Yönetim Kurulu toplantılarına tüm üyeler tarafından fiilen katılım sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı veya bulunmadığı hallerde başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar Banka'nın genel merkezinde yapılır. Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanan önemli konuların tümü Özel Durum Açıklamaları vasıtasıyla kamuya duyurulmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve ilgili belgeler Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından düzenli olarak arşivlenmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Yönetim Kurulu Üyelerinin oy hakları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır. Yönetim Kurulu toplantı esas ve nisapları ana sözleşmemizin 38. ve 39. maddelerinde belirlenmiştir. 6 kişiden oluşan Banka Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Ana sözleşmenin 44. maddesinde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve yetkileri kapsamındaki konular, üyelerin talepleri ve haftalık yapılan Banka üst yönetiminin katılmış olduğu komite toplantılarında görüşülen konular ile ilgili Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı veya olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

## **17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi mevcuttur. Komiteler ile ilgili bilgilere Bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Yönetim Kurulu'na bağlı komitelere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

### **Denetim Komitesi**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir.

Banka'nın Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi yukarıda sayılan İç Sistemler Bölümleri ile yılda dört defa toplanmaktadır. Denetim Komitesi, İç Sistemler Bölümlerinin faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 16 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 25 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2013 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup, faaliyet raporumuzda ikinci bölümde ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri;

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Komitedeki Görevi</b>	<b>Bankadaki Görevi</b>
Akgün Türer	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
İ.Sencan Derebeyoğlu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Yönetim Kurulumuzun 04/02/2005 tarihli kararıyla 3 üyeden teşkil edilen "Kurumsal Yönetim Komitesi" kurulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV, No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" oluşturulmamış olup, aşağıda belirtilen Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere Yönetim Kurulumuzun 20/03/2012 tarihli kararıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" yetkilendirilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve yönetim kuruluna öneri ve tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar yönetim kurulu tarafından verilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup, faaliyet raporumuzda ikinci bölümde ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa olmak üzere toplanmıştır. Kurumsal Yönetim Komitelerinde alınan karar ve tavsiyeler Yönetim Kurulu onayına sunulmuş ve onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri aynı zamanda Ücretlendirme Komitesi Üyeliklerini yürütmektedirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
M.Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İ.Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

### Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Bankamız Yönetim Kurulu, 11/07/2011 tarihinde Ücretlendirme Komitesi'ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır. 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi 1 defa toplanmıştır. Ücretlendirme Komitesinde alınan karar ve tavsiye Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş ve onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
M.Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İ.Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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

İç Sistemler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi kontrollerinin sağlanması ve denetimi amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda oluşturulmuştur.

İç Sistemleri oluşturan Bölümler Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü'dür. İç sistemlerin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimi bu birimlerin bağlı



olduğu Denetim Komitesi tarafından yürütölmektedir. Denetim Komitesi İç Sistemler Bölümleri ile üç ayda bir toplanmakta ve İç Sistemler faaliyetlerine ilişkin olarak yine üç ayda bir Yönetim Kurulu'na bilgi vermektedir.

İç Sistemler Bölümleri 2013 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

## **19. Tekstilbank'ın Stratejik Hedefleri**

Yönetim Kurulu, Tekstilbank'ın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini belirleyerek bunları internet sitesi ve yıllık faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Stratejik hedefler Yönetim Kurulu'nca her yıl gözden geçirilmektedir. Faaliyet Raporumuzun I.bölümünde yer verildiği üzere bankanın stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Stratejik hedefler ve bütçenin gelişimi, belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir

## **20. Mali Haklar**

Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek huzur hakkının şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Sadece Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakları, KAP' da yayınlanmakta olan Genel Kurul toplantı tutanakları ve bankamızın internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

"Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.6 numaralı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil Yönetim Kurulu ile Genel Müdür Yardımcılarına yer verilecek şekildedir. Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcılarına ödenen; ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

<b>Bin TL</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2013</b>
Ödenekler ve sigortalar	3,497	4,054
Diğer Giderler	666	774
<b>Toplam Giderler</b>	<b>4,163</b>	<b>4,828</b>

