

2014 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Tekstil Bankası A.Ş. ("Tekstilbank" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer düzenlemeler kapsamında öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine tabidir. Bu kapsamda, temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiş olan Tekstilbank, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)"ne uyum sağlamak amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

Dünyadaki uygulamalara paralel olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) oluşturduğu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" mevcut ve potansiyel ortaklarımızın, çalışanlarımızın, müşterilerimizin, düzenleyici otoritelerin, uluslararası ve ulusal kamuoyunun güvenini artırmak ve güçlendirmek amacını taşımaktadır. Tekstilbank da, bu doğrultuda, amaca uygun şekilde, ilgili ilkelere maksimum düzeyde uyum sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, borsa şirketlerinin piyasa değerleri ve fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerleri dikkate alınarak yaptığı gruplandırma, Tekstilbank üçüncü grupta yer almaktadır. Bu kapsamda, üçüncü grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir. Bankamızca, mevzuatla tanınan bu istisnalar/muafiyetler dışında kalan tüm kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlamak için 2014 senesi içerisinde de gerekli çalışmalar yapılmıştır.

Bu kapsamda olmak üzere, Banka'nın 31/03/2014 tarihli Genel Kurul kararıyla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanunlara ilişkin olarak çıkarılan düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nde gerçekleştirilen değişikliklerle ana sözleşmeye "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Başlıklı" 73. madde aşağıda yer aldığı şekliyle eklenmiştir:

"Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır. Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Banka'nın önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir."

Tekstilbank, 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) ekinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nden uygulanması zorunlu olanların tamamına uyum sağlamış olup, uygulanması zorunlu olmayanlardan ise aşağıda açıklananlar dışındakilere uyum sağlamıştır:

3.1.2. numaralı ilke uyarınca, banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Bankamız çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemlerde ayırık hükümlere yer verilmemiş olduğundan, ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.

4.2.8. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir.

4.6.5 numaralı ilke 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 olmayıp, bu husustaki açıklamada Yönetim Kurulu ile Genel Müdür Yardımcılarının tamamının mali haklarına, toplam olarak yer verilmektedir. 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'ta yayınlanmakta olan Genel Kurul toplantı tutanakları ve bankamızın internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, tavsiye niteliğinde bu ilkelere bu aşamada uyum sağlanmamış olmakla birlikte, Banka açısından, söz konusu ilkelere uyulmaması nedeniyle herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

BÖLÜM II- PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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. Günümüzde, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'nci maddesinin 5'inci fıkrasında öngörülen görevlerin çoğunluğu Banka'nın Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yerine getirilmekle birlikte, bu bölümün yanı sıra, Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından da yerine getirilen görevler bulunmaktadır. Bu üç bölüm koordineli şekilde yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yerine getirmektedir.

II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği kapsamındaki finansal raporların, Kamuyu Aydınlatma Platformunda kamuya sunulması ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayınlanması, Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından yerine getirilmekteyken; yurtdışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile derecelendirme kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması, yurt dışında organize edilen toplantılarda, telekonferanslarda Banka'nın temsil edilmesi, yurtdışında yerleşik yatırımcı ve diğer ilgili kuruluşlara Banka hakkında sunum yapılması gibi hususlar Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından yerine getirilmektedir.

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

- Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek,
- E-Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve genel kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Elektronik genel kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek,
- Elektronik genel kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini yapmak, sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Tekstilbank'a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) göndermek,

- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonları yerine getirmek,
- Tekstilbank kurumsal internet sitesinde yatırımcı ilişkileri ile ilgili bölümlerin içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,

yer almaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nca, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'nci maddesine uyum sağlamak amacıyla alınan karar uyarınca, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahip olan Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş, 01/07/2014 tarihinden itibaren Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim yöneticisi olarak atanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinin lisansları aşağıda gösterildiği şekildedir.

| Adı Soyadı | Unvanı | Lisan Belgesi | Telefon Numarası | E-Posta Adresi |
|--------------------------|----------|--|------------------|------------------------------------|
| Ayşegül Aykol Kocabaş(*) | Yönetmen | Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı- Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı | (0212) 3355159 | aysegul.kocabas@tekstilbank.com.tr |

(*) Kurumsal Yönetim Tebliğinin 11.maddesinin 2.fıkrası gereğince, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/06/2014 tarihinde alınan kararı ile 01/07/2014 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapanların isim ve iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmiştir

| Adı Soyadı | Unvanı | Telefon Numarası | E-Posta Adresi |
|-------------------------|----------|------------------|--|
| Şükran Kadanalıoğlu | Yönetmen | (0212) 3355138 | sukran.kadanalioglu@tekstilbank.com.tr |
| Av. Eda Atamer Coşkunsu | Yönetmen | (0212) 3355457 | eda.coskunsu@tekstilbank.com.tr |

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2014 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. 2014 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 52 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi tarafından 2014 yılı içerisinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yürütülmüş olan faaliyetlere ilişkin rapor 23 Ocak 2015 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinden Tekstilbank'a yöneltilen ve ticari sır niteliği taşımayan tüm soru ve bilgi talepleri, Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından telefon, e-posta ve mektupla yanıtlanmaktadır. Pay sahipleri, 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) genel kurul, sermaye artırım ve kar dağıtım 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 Bankanın internet sitesinde de "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayınlanmakta olup, pay sahiplerinin, yatırımcıların ve diğer menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak kullanılmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinin 19. maddesi kapsamında en az yirmide 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. 2014 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.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, Büyükdere Caddesi No:247 Maslak-İstanbul adresinde, 31/03/2014 tarihinde, Pazartesi günü saat 14:30'da, hem fiziksel hem de elektronik ortamda, pay sahiplerinin katılımıyla yapılmıştır. Toplantıya pay sahipleri dışında görsel ve yazılı medya katılmamıştır. Olağan Genel Kurul toplantısında % 77,43 toplantı nisabı sağlanmıştır.

Banka, Genel Kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.(MKK), Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem maddeleri, vekaletname formu, faaliyet raporu, banka ana sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, ana sözleşmede değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitemizde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayımlanmaktadır.

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. EGKS'nin hayata geçmesiyle birlikte, Genel Kurul toplantısına katılım için oy kullanılacak paylar için blokaj gerekliliği kaldırılmıştır. Toplantıya EGKS'den katılım, toplantı tarihinden bir gün önce saat 00:00'a kadar müracat edilmesi halinde mümkün olabilmektedir. Fiziki olarak katılım ise, toplantı başlamadan önce EGKS'den alınan Pay Sahipleri Listesi'nde ismi bulunan tüm pay sahipleri için geçerlidir.

Banka Genel Kurul toplantı tutanakları ve katılımı gösteren "Hazır Bulunanlar Listesi" EGKS'de, KAP'da ve kurumsal internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine 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. 2013 yılı faaliyet dönemi için 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısına katılan pay sahiplerince gündeme alınması talep edilen herhangi bir madde olmamıştır.

SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde Genel Kurul onayına tabi olması hükme bağlanan bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı kiralanması gibi önemli nitelikteki işlemler Bankamız ana sözleşmesinin 44.maddesi kapsamında Yönetim Kurulu yetkisindedir.

2014 yılı içinde bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından olumlu oyun sağlanamaması sebebiyle kararın genel kurula bırakıldığı herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 27/02/2014 tarihli kararıyla oluşturulan Bağış ve Yardım Politikası, 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 1.3.10 numaralı maddesi uyarınca dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile bu konudaki politika değişiklikleri (varsa) hakkında Genel Kurul toplantılarında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerine bilgi verilmiş ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19.maddesinin 5.fıkrası gereğince 2014 yılında yapılabilecek bağışın azami tutarı Genel Kurul onayına sunulmuştur.

2.4 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. Azınlık payları Banka yönetiminde temsil edilmemektedir.. 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 bir iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Azınlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

Azınlık haklarının kullanılması Türk Ticaret Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na ve ilgili mevzuata tabidir.

2.5 Kar Payı Hakkı

Bankamız ana sözleşme hükümleri uyarınca, pay sahiplerinin kar dağıtımına ilişkin imtiyazı bulunmamaktadır. Kar dağıtımı ana sözleşmemiz hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulu'muzun kararlaştırdığı Bankamız Kar Dağıtım Politikası, 27/02/2014 tarihinde aşağıdaki şekilde KAP'da açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır. Bu politika 31/03/2014 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 toplantı tarihinden üç hafta önce özel durum açıklamasıyla KAP'da pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Bankamız 2014 yılında kar dağıtım politikasında açıklanan sebeplerle nakit kar dağıtımını yapmamıştır.

2.6 Payların Devri

Bankamız ana sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşmemiz uyarınca pay devirleri Banka ana sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

BÖLÜM III – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1 Kurumsal 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 oluşturmuştur.

Bankamızın internet sitesinin adresi 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 itibarıyla 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 Tutanakları 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, (Tamamı 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,
-

3.2 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) 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 üç hafta önce pay sahiplerinin bilgisine sunulur. Ara dönem faaliyet raporları, üçer aylık dönemler itibariyle 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 IV – Menfaat Sahipleri

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri Bankamızın faaliyetleriyle ilgili olarak açıklanması gereken Özel Durum Açıklamalarıyla haberdar edilmektedirler. İnternet sitemizde "Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz" başlığı altında Bankamıza iletilen görüşler, istenilen bilgiler ilgili bölümlere yönlendirilerek yasal hükümler çerçevesinde cevaplandırılmaktadır.

Banka dışındaki menfaat sahiplerine kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlanmaktadır. Müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Banka bünyesinde "Tüketici İlişkileri Koordinasyon" Merkezi adlı bir birim oluşturulmuştur. Banka'nın ürün ve hizmetlerle ilgili her türlü istek, eleştiri bu birime internet üzerinden iletilmektedir. Diğer taraftan müşteriler 444 00 50 nolu telefondan bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini çözüme ulaştırabilmektedir.

4.2 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. Müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Banka bünyesinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Merkezi adlı bir birim oluşturulmuştur. Banka'nın ürün ve hizmetlerle ilgili her türlü istek, eleştiri bu birime internet üzerinden ulaşlabilmektedir.

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

Müşteriler

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

4.3 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 performansa 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 İK 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 eğitimleri de kapsamaktadır. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitimci ve Banka içi eğitimci tarafından verilmektedir.

4.4 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 çalışanının tutum ve davranışları ile banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını 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.

BÖLÜM V – Yönetim Kurulu

5.1 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. 31 Mart 2014 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 31.03.2014 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 itibarıyla Yönetim Kurulu'muzdaki 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 Tebliği'nin 4.5.1 no.lu ilkesine 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 2014 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 31/03/2014 tarihinde Yönetim Kurulu'nun 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 31/03/2014 tarihinde yayımlamıştır. Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminde sermayemizin binde 3'ünü temsil eden pay sahibi tarafından olumsuz oy kullanılmıştır. Söz konusu Genel Kurul kararları Bankanın internet sitesinde ilan edilmiştir.

Bağımsızlık beyanları alınan Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin 2014 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 Güzelaydınlı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür-İcracı |

(* Denetim Komitesi Üyesi olması nedeniyle Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir.

5.2 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. 2014 dönemi içinde 51 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.

5.3 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 Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu üye sayısı, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olan Genel Müdür hariç 5 'dir ve Yönetim Kuruluna bağlı komitelerin üye sayısı Sermaye Piyasası Kurulu, Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirtilen esaslara göre üye sayısının fazla olması sebebiyle üyeler birden fazla komitede görev yapabilmektedir.

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 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 23 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2014 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;

| Adı Soyadı | Komitedeki Görevi | Bankadaki Görevi |
|----------------------|-------------------|------------------------|
| 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 ve 758/1 sayılı kararıyla 3 üyeden oluşmak üzere "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'muzun 20/03/2012 tarihli ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Yine Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"ne uyum sağlanması açısından alınan 30/03/2012 tarihli Bankamız Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşmasına, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyemiz Mehmet Sedat Özkanlı'nın Komite başkanlığına ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilimiz İsmail Sühan Özkan'ın da Komite üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir. Son olarak, 03/01/2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulumuzun 30/06/2014 tarihli ve 1276/01 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ile Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahip, Bankamız Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş'ın, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi olarak görevlendirmesine ve Kurumsal Yönetim Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na 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 raporumuzun ikinci bölümünde ve internet sitemizin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa 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 |
|-----------------------|-------------------|---------------------------------|
| Mehmet Sedat Özkanlı | Başkan | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| İsmail Sühan Özkan | Üye | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Ayşegül Aykol Kocabaş | Üye | Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi |

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin 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. 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi 2 defa toplanmıştır. Ücretlendirme Komitesinde alınan karar ve tavsiye Yönetim Kurulu'nun 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 |

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

İç Sistemler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibarıyla 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 yürütülmektedir. 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 2014 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

5.5 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

5.6 Mali Haklar

Tekstilbank Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkının şekli ve tutarı her yıl yapılan 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.

Banka'nın ücretlendirme politikası BDDK ve SPK'nın düzenlemeleri doğrultusunda uygulanmaktadır. Ücretlendirme politikası yazılı hale getirilmiştir ve 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş, KAP'da ve Banka'nın internet sitesinde yayınlanmıştır. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Açıklama, Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetici bazında toplam olarak verilmektedir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu üyelerine Tekstilbank tarafından kullanılacak krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

"Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.5 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 sağlanan mali haklara toplam olarak 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.

| Bin TL | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Ödenekler ve sigortalar | 4,054 | 4,217 |
| Diğer Giderler | 774 | 845 |
| Toplam Giderler | 4,828 | 5,062 |

