



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



20 Ekim 2014

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı. . . . .	11
Payların devri. . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	13
Bağımsız Denetim . . . . .	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası. . . . .	15
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Bankanın insan kaynakları politikası. . . . .	16
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler. . . . .	17
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	17
Sürdürülebilirlik . . . . .	18
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	19
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	19
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	19
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	20
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	20
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	21
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	22
Notların Anlamı . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. (TSKB)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.44**  
**BNK**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 94.43**

**Pay Sahipleri : 94.63**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 95.81**



**Menfaat Sahipleri : 97.32**



**Yönetim Kurulu : 92.05**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB) için 21.10.2013 tarihinde, 9,40 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,44** olarak güncellenmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

TSKB'nin kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda bir önceki derecelendirme notunun tahsis edilmesinden bu yana geçen süre içinde gerçekleştirmiş olduğu iyileştirmeler göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, TSKB SAHA'nın 3 Temmuz 2014 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nde (WCGI) yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,46** alan TSKB’de pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütmektedir. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması ve genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmayışı gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

TSKB, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,58** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

TSKB, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,73** almıştır. TSKB’nin yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,21** alan TSKB’de yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 10 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği’nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25’ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmiş, bu yönde bir içsel politika hazırlanmıştır. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zararın, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği’nde belirtildiği şekliyle banka sermayesinin %25’ini aşan bir tutarda sigorta ettirilmemiş olması ve yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasının sınırlandırılmaması bu başlık altında iyileştirmeye açık alanlar olarak tespit edilmiştir.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte bankanın yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, banka yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık banka bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.


Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Adnan Bali <b>Genel Müdür</b> Özcan Türkakın
Meclisi Mebusan Caddesi, No:81 34427 Fındıklı İstanbul <a href="http://www.tskb.com.tr">www.tskb.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi</b> Ömer Eryılmaz Tel: (0212) 3345050 Fax: (0212) 3345234 <a href="mailto:eryilmazo@tskb.com.tr">eryilmazo@tskb.com.tr</a>

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği, T.C Hükümeti, TCMB ve ticaret bankalarının işbirliğiyle kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. TSKB, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren TSKB, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır.

TSKB, pazarlama ve değerlendirme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

Bankanın halka açık olan hisseleri "TSKB" kodu ile Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST BANKA / BIST KURUMSAL YÖNETİM / BIST MALİ / BIST TEMETTÜ / BIST TEMETTÜ 25 / BIST TÜM / BIST ULUSAL / BIST 10 BANKA / BIST 100 / BIST 100-30 / BIST 50 endekslerine dahil bulunmaktadır.

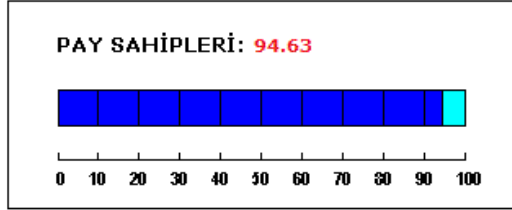
Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.ř. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (YTL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
Türkiye İş Bankası A.ř.	607.759.352,51	% 40,52
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	125.662.253,21	% 8,38
Camiş Yatırım Holding A.ř.	86.947.332,78	% 5,80
Halka Açık Hisseler ve Diğer Ortaklar	679.631.061,51	% 45,31
<b>Toplam</b>	<b>1.500.000.000,00</b>	<b>%100,00</b>

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.ř. Yönetim Kurulu</b>		
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>İcracı/Bağımsız</b>
Adnan Bali	Başkan	İcracı Değil
Kemal Serdar Dişli	Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Özcan Türkakın	Üye /Genel Müdür	İcracı
Murat Bilgiç	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Kamil Yılmaz	Üye	Bağımsız Üye
E.Burhanettin Kantar	Üye / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Değil
Halil Aydoğan	Üye	İcracı Değil
Uygar şafak Öğün	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Değil
Ebru Özşuca	Üye	İcracı Değil
Durmuş Yılmaz	Üye	İcracı Değil

## 1. KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Halka açık payların yönetim kurulunda temsilini engelleyen bir düzenleme yoktur.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.
-	Genel kurul toplantılarının, kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm yoktur.

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

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütülmektedir.

Birim çalışanlarının bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması için aktif ve istekli oldukları gözlemlenmiştir.

Banka organlarının yanı sıra "Yatırımcı İlişkileri Bölümü", başta bilgi alma ve

inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

a. Yatırımcılar ile banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

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

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

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

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

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

TSKB Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Sn. Ömer Eryılmaz, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere; Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri



Düzyer Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptir.

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

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

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

Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş bir bilgilendirme politikası mevcuttur. Söz konusu politika, ilk olarak 2011 yılında ve daha sonra güncellenerek 2014 yılında gerçekleştirilen genel kurullarda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörölmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

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

27.03.2014 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörölen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 05.03.2014 tarihinde yapılmıştır.

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

kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Bunların yanı sıra, bankanın gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırladığı görölmüştür.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kar dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

- a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibarıyla bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,
- b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, banka ve bankanın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol

açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar banka genel müdürlüğünde yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir. Toplantı başkanı genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır.

Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya bankanın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası adına yapması veya aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka bankaya sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi ile ilgili olarak izin verilmesi genel kurul gündemine dahil edilmiş olup bankanın ana ortağı konumunda olan İş Bankası A.Ş. ve TSKB'nin aynı sektörde faaliyet gösteren kuruluşlar oldukları ve yönetim kurulu üyelerinin bir kısmının İş Bankası A.Ş.'de ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da

yönetici olarak görev aldıklarına ilişkin genel kurula bilgi verilmiştir. Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Ayrıca, yönetim kurulunun salt çoğunluğunun genel kurula katılımı tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. İlave olarak, bir bağış politikası hazırlanmış ve bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiştir. Ancak, söz konusu politika henüz genel kurul onayına sunulmamıştır. Yeni oluşturulan politikanın ilk genel kurulda pay sahiplerinin onayına sunulacağı bilgisi alınmıştır.

Bunlara karşın, genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmadığı görülmüştür.

#### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmakta olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Banka esas sözleşmesine göre yönetim kurulunun 1 üyesinin TCMB tarafından gösterilen adaylar arasından seçilmesi zorunluluğu vardır. Ayrıca, banka sermayesinde %8,38 paya sahip Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. 1 üye ile temsil edilmektedir.

Halka açık payların yönetimde temsilini engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

#### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kar dağıtım politikası dokümanından; kar dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Ayrıca, esas sözleşmede kar payı avansı ile ilgili hüküm bulunmaktadır.

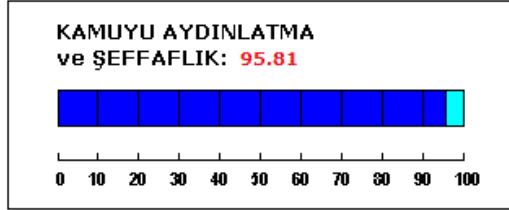
Kara katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

27.03.2014 tarihli genel kurulda yönetim kurulunun kar dağıtım önerisi aynen kabul edilerek; 2013 yılı dönem karından, birinci ve ikinci kar payları toplamı olan 265.000.000 TL'nin brüt 65.000.000 TL'sinin nakit olarak ortaklara dağıtılmasına, geriye kalan 200.000.000 TL'nin tamamının banka sermayesinin 1.300.000.000 TL'den 1.500.000.000 TL'ye artırılmasında kullanılmak üzere pay senedi olarak verilmesi karara bağlanmıştır.

#### **1.7. Payların Devri:**

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı herhangi bir uygulamaya rastlanılmamıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır ve İngilizce olarak da hazırlanmıştır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamıştır.

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

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

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme

politikası, kar dağıtım politikası, banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

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

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

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

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, önemli yönetim kurulu kararları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, sermaye artırım ve temettü ödeme bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, kurumsal sosyal sorumluluk/sürdürülebilirlik raporları, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcıları ilgilendirecek olay/gelişmelere ilişkin takvim, web sitesi gizlilik/güvenlik politikası ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Banka internet sitesindeki eksiklik/aksaklıklardan dolayı herhangi bir uyarı/ceza almamıştır.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. Sektör ve bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktar ve faiz oranlarına ilişkin genel açıklamalar, kredilendirme koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler, verimlilik oranları ve geçmiş yıllara göre bunlardaki önemli değişikliklerin nedenleri,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, yararlanılmışsa ne ölçüde gerçekleştirildiği,
- f. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- g. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- j. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler
- k. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,
- l. İmtiyazlı paylara ve payların oy sayısına ilişkin açıklamalar,

- m. Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgi,
- n. Kar dağıtım politikası,
- o. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,
- p. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- q. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına,
- c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
- d. Banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- e. Bankanın yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkan çıkar çatışmaları ve bu çıkar çatışmalarını önlemek için Bankaca alınan tedbirler hakkında bilgiye,
- f. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- g. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç

- doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- h. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

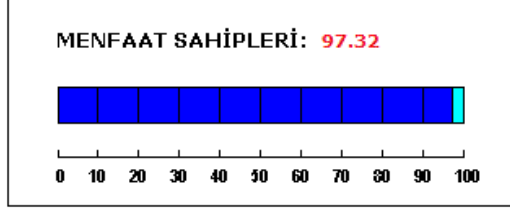
Bunlara karşın; faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına yer verilmediği görölmüştür. Ayrıca yönetim kurulu üyeleri / üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.ř. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi KPMG grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları üst düzeydedir.
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur.

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

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur. Bu amaçla kurum içi

kanalların yanı sıra, [info@tskb.com.tr](mailto:info@tskb.com.tr) mail adresi ve yatırımcı ilişkileri birimine gelen bildirimler Teftiş Kurulu raporu ile Denetim Komitesine iletilmektedir.

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

Banka'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmış bir satın alma politikası bulunmaktadır.

Söz konusu politika çerçevesinde, en az üç üyeden oluşan ve satın almadan sorumlu genel müdür yardımcısı tarafından oluşturulan satın alma komitesinin kararı ile satın almalar gerçekleştirilmektedir. Satın alma kararları için belirli limitler çerçevesinde yetkilendirme yapılmıştır. Belirlenmiş bir tutar üzerindeki tüm satın almalar için en az 3 teklif alınması zorunludur. Ayrıca, alınan kararlarda, banka çapında farklı konularda çalışanlarca oluşturulan alt satın alma komitelerinin de desteği alınmaktadır.

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

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

Bu kapsamda; bankanın genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerin alınmasına yönelik olarak yılda iki kez "genel değerlendirme" toplantıları

düzenlenmekte ve bankanın mali yapısı ve performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

Genel değerlendirme toplantılarının yanı sıra çalışanlar, intranetten erişebildikleri "Bir Önerim Var" bölümünden her türlü fikir ve şikayetlerini ilgili şahıslara iletebilmekte ve alınan kararlara katkıda bulunabilmektedirler.

Ayrıca, 2012 yılında ilki gerçekleştirilen "Çalışan Memnuniyet Anketi" ile de banka, çalışanlarının memnuniyet derecesini ölçmekte, beklenti ve şikayetlerini değerlendirmekte ve bu çerçevede insan kaynakları politikasını gözden geçirmektedir.

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

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. Bu politika kapsamında, bankanın gelişimini ve ilerlemesini sürekli kılmak amacıyla bütün çalışanların, vizyonu geniş, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılamayı hedefleyen, gelişime ve yeniliğe açık çalışanlar olmalarını sağlamak hedeflenmektedir.

Banka, yıllardır "TSKB ailesi yaratma" ve "kendi yöneticisini kendi yetiştirme" anlayışını benimsemiş ve bu prensipten hareketle eleman alımlarındaki hedef kitlesini, "TSKB'li olmak isteyen, yönetici adayı yeni mezunlar" olarak belirlemiştir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri banka yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve banka menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Çalışanların mesleki bilgi ve becerilerini artırmalarına ve kariyer planlarına uygun olarak kişisel ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler geri dönüşümlü bildirilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır. Bu kapsamda, çalışanlardan herhangi bir şikayet alınmadığı beyan edilmiştir.

Yönetici görev değişikliklerinin, banka yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlarda, yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda yazılı bir halefiyet planlaması bulunmaması birlikte, ilgili departmanda müdürden sonraki en kıdemli personelin vekil olarak belirlenmesi uygulaması mevcuttur. Bu bağlamda tüm yöneticilerin bir yedeği bulunmaktadır.

Bankada faaliyet gösteren bir sendika yoktur ancak çalışanların katkısı muhtelif komiteler aracılığı ile alınmaktadır.



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

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.

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

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Banka ticarî sır kavramını; bankanın faaliyet alanı ile ilgili yalnızca belirli sayıdaki mensupları ve içeriden bilgi öğrenebilecek kişilerce bilinen, elde edilebilen, rakiplerince bilinmemesi ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken bankanın başarı ve verimliliği için büyük önemi bulunan; iç kuruluş yapısı ve organizasyonu, malî, iktisadî, kredi ve nakit durumu, araştırma ve geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri ve masrafları, pazar payları, müşteri potansiyeli ve ağırları, sözleşme bağlantılarına ilişkin bilgi, belge, elektronik ortamdaki kayıt ve veriler olarak tanımlamıştır.

Banka'nın içsel bilgilerine erişimi olanların listesinde yer alan kişiler yükümlülükleri bildiklerini ve bu bilgilerin kanuna ve mevzuata aykırı olarak kötüye kullanımı veya uygunsuz dağıtımı ile ilgili yaptırımlardan haberdar olduklarını beyan etmişlerdir.

Bankanın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği

çalışmalar tarafımızca tatmin edici bulunmuştur.

Bu kapsamda; TSKB'nin 2007 yılından beri yürüttüğü "Önceliğimiz Çevre" projesi, Türkiye'de çevre bilincini artırmaya yönelik platformlar oluşturmayı hedefleyen kapsamlı ve uzun soluklu bir sosyal sorumluluk projesidir. TSKB, projeyi çeşitli etkinlikler ve sponsorluklarla geliştirmekte ve çevresel platformlarda yoğun olarak yer almaktadır.

Projenin iletişim kanalı ve Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı, [www.cevreciyiz.com](http://www.cevreciyiz.com) ve [cevreciyiz.TV](http://cevreciyiz.TV) gerek teknolojik altyapı, gerekse editoryal süreçler tamamen TSKB tarafından desteklenmekte, içerik sağlamada, çevre konusunda faaliyet gösteren Sivil Toplum Kuruluşları ile yakın işbirliği içinde bulunmaktadır.

Ayrıca TSKB, enerji verimliliği bilincinin yaygın biçimde oluşturulması amacıyla [www.tskbenerjiverimlilik.com](http://www.tskbenerjiverimlilik.com) web portalını 2011'de yayına almıştır.

Bunların yanında, TSKB, son üç yıldır geleceğin yöneticileri olacak üniversite öğrencileriyle, akademisyenler ve özel sektör temsilcilerini bir araya getirerek sürdürülebilirlik alanında ilk okuryazarlık programı niteliğinde olan 'Sürdürülebilirlik Atölyeleri'ni hayata geçirmektedir. Sürdürülebilir bankacılık faaliyetlerini genç kuşaklara aktarmak amacıyla farklı üniversitelerde yöneticilerinin de katıldığı çok sayıda vak'a sunumları ve söyleşiler gerçekleştiriyor.

Ayrıca banka, 10 yılı aşkın bir süredir İKSV tarafından düzenlenen İstanbul Müzik Festivali kapsamında gerçekleştirilen konserlere sponsor olmaktadır.

### 3.6. Sürdürülebilirlik

Bankanın, "Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi" kapsamında; çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür. Ayrıca, 2014 yılında farklı bölümlerin temsilcilerinden oluşan bir "Sürdürülebilirlik Komitesi" kurulmuş olup sürdürülebilirlik ile ilgili tüm çalışmalar artık bu komite tarafından yerine getirilmeye başlanmıştır.

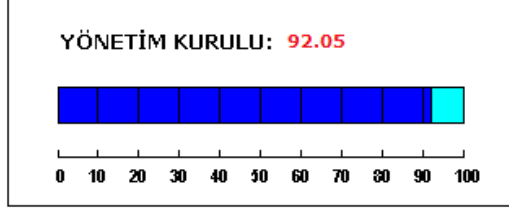
Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren 2008-2012 dönemine ait hazırladığı sürdürülebilirlik raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır. TSKB, 2013'te yayınladığı 3. Sürdürülebilirlik Raporu ile GRI A+ seviyesinde sürdürülebilirlik raporlaması yapan ilk Türk finans kuruluşu olmuştur.

Bu kapsamda banka ulusal/uluslararası kalite/sağlık standartı belgelerine sahiptir. Yine bu alanda çalışmalarını yürüten yurtiçi/yurtdışı organizasyonlara üyelikleri bulunmaktadır.

Ayrıca, TSKB karbon salınımını ölçmekte, sonuçlarını kamuya açıklamakta ve belirlenen hedefler kapsamında karbon salınımının azaltılması yönünde aksiyon almaktadır.

Sürdürülebilirlik çalışmaları tarafımızca oldukça olumlu değerlendirilen TSKB, 2008, 2009 ve 2010 yıllarında, Financial Times - IFC ortaklığında düzenlenen Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında, Gelişmekte Olan Ülkeler kategorisinde Doğu Avrupa'da "Yılın Sürdürülebilir Bankacılık" ödülüne üç kez değer görülmüştür.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiştir.
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.
+	Yönetim kurulunda %25 oranında kadın üye hedefine yönelik bir politika belirlenmiştir.
=	Yönetim Kurulunda 1 kadın üye vardır.
-	Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar, banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda sigorta ettirilmemiştir.
-	Yönetim kurulu üyesinin banka dışında başka görev veya görevler alması sınırlandırılmamıştır.

### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati oluşmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrılaştırılmış ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile banka sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Banka organizasyonu incelendiğinde bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip birinin olmadığı görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

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

Banka yönetim kurulu 10 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 9'u icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilmeye niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

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

Yönetim kurulunda 1 kadın üye bulunmaktadır. Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir

hedef oran ve hedef zaman belirlenmiş, bu yönde bir içsel politika hazırlanmış ve kurumsal internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yer verilmiştir.

Söz konusu politika aşağıdaki şekilde belirlenmiştir;

"Bilgi, deneyim ve yetkinlik açısından aynı özellikte adaylar içerisinde yönetim kurulu üyesi seçimi yapılırken, kadın üye seçimi gözetilecektir. Banka yönetim kurulu üyelerinin en az %25'inin kadın üyelerden oluşmasını sağlamak üzere mevcut durumda bir olan kadın üye sayısının, gelecek dört yıl içerisinde kademeli olarak üçe çıkarılması hedeflenmektedir. Yönetim Kurulu bu hedefe ulaşma hususunda sağlanan ilerlemeyi yıllık olarak değerlendirir."

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

Yönetim kurulu 2013 faaliyet döneminde 56 toplantı yapmıştır.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve icra başkanı/genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirlenmiştir. Ayrıca yönetim kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılmasına imkan sağlanmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı esas sözleşmede yazılı olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilememiştir. Ancak fiili olarak yönetim kurulu üyelerinin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyesinin banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi, grup içi ve grup dışı ayrımı yapılmak suretiyle seçiminin görüşüldüğü genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

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

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. İcra başkanı/genel müdür ve yönetim kurulu başkanı komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiş olmakla birlikte Sn. Uygur Şafak Ögün iki komitede birden yer almaktadır.

Tebliğ gereği, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Yönetici Sn. Ömer Eryılmaz Kurumsal Yönetim Komitesinde yer almaktadır. Bunun haricinde komitelerde icracı üye bulunmamaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve

destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Komitelerin toplanma sıklıkları tarafımızca yeterli bulunmuştur. 2013 faaliyet döneminde; Kurumsal Yönetim Komitesi 4, Denetim Komitesi 41 kez toplanmıştır. 2014 yılında ise rapor tarihimiz itibarıyla, Denetim Komitesi 25 kez, Kurumsal Yönetim Komitesi ise 4 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim komitesi üyelerinin tebliğde geçen niteliklere sahip olduğu kanaati oluşmuştur.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiş olmakla birlikte toplantı sonuçlarına yer verilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'dir. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi KPMG grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Aday Gösterme Komitesinin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda

kurumsal yönetim komitesinin, bağımsız adayların belirlenmesine yönelik çalışma yaptığı görülmüştür.

Ücretlendirme ve Denetim Komitelerinin görev ve sorumluluk alanları doğru tanımlanmış olmakla birlikte bu komitelerin çalışmalarına yönelik tutanak/rapor görülemediğinden işlevselliklerine ilişkin bir kanaatimiz oluşmamıştır.

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

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılamamaktadır.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

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

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle banka ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigorta yapıldığı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken azami derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

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

© 2014, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

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

Ali Perşembe

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

Oğuzhan Güner

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