

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
15 MART 2010 TARİHİNDE YAPILAN
2009 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 2009 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 15 Mart 2010 tarihinde, saat 11:00'de Büyükdere Caddesi No:63 Maslak-İstanbul adresindeki Genel Müdürlük binasında, T.C. İstanbul Valiliği Sanayi ve Ticaret İl Müdürlüğü'nün 12./03/2010 ve 13488 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri Ömer Kurtlar ve Neşe Ercüman'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve ana sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 22 Şubat 2010 tarih ve 7506 sayılı nüshasında ve 25 Şubat 2010 tarihli Dünya Gazetesi'nde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi gereğince Olağan Genel Kurul Toplantısına davet için Pay sahiplerine ayrıca taahhütlü mektup gönderilmemiştir.

Hazirun cetvelinin tetkikinden, Şirketin toplam 420.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 4.200.000.000 adet hisseden 1,- TL'lik sermayeye karşılık 10 adet hissenin asaleten, 318.337.618,49 TL'lik sermayeye karşılık 3.183.376.185 adet hissenin vekaleten olmak üzere toplam 3.183.376.195 adet hissenin (%75,795) toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı, Pay sahibimiz olan GSD Holding A.Ş.'nin temsilcisi Sn Mehmet Turgut Yılmaz tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1. Gündem Maddesi: Verilen önerge okundu, oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda; Divan Başkanlığına Sn M. Turgut Yılmaz'ın, Oy Toplama Memurluğuna Sn H.Çim Güzelaydınlı'nın ve Divan Katipliğine ise Sn Nergis Güner'in seçilmelerine Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund vekili Berna Yazkan'ın 6.992.790 adet ve İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan'ın 494.110 adet olmak üzere toplam 7.486.900 adet çekimser oyuna karşılık toplantıya iştirak eden diğer oyların kabul oyu ile olmak üzere oyçokluğu ile karar verildi.

2. Gündem Maddesi: Verilen önerge okundu, oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda; genel kurul toplantı tutanağının hazır bulunan pay sahipleri adına imzalanması için Başkanlık Divanı'na yetki verilmesine Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund vekili Berna Yazkan'ın 6.992.790 adet ve İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan'ın 494.110 adet olmak üzere toplam 7.486.900 adet çekimser oyuna karşılık toplantıya iştirak eden diğer oyların kabul oyu ile olmak üzere oyçokluğu ile karar verildi.

3. Gündem Maddesi: 2009 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun görüşülmesine geçildi. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun Türk Ticaret Kanunu'nun 362.maddesi çerçevesinde toplantı tarihinden 15 gün evvel Bankamız Genel Müdürlüğü ile tüm Şubelerinde ve Bankanın internet sitesinde Pay sahiplerinin görüşüne sunulmuş olması sebebiyle Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunmuş addedilmesi ve sadece Denetçiler Raporu ile Bağımsız Denetçi Görüşü'nün okunması teklifi Genel Kurulun onayına sunuldu, teklif oybirliği ile kabul edildi. Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetçi görüşü okunarak Faaliyet Raporu ile birlikte müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda 2009 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu'nun, Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund vekili Berna Yazkan'ın 6.992.790 adet ve İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan'ın 494.110 adet olmak

üzere toplam 7.486.900 adet çekimsiz oyuna karşılık toplantıya iştirak eden diğer oyların kabul oyu ile onaylanmasına oyçokluğu ile karar verildi.

4. Gündem Maddesi: Verilen önerge doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca, Banka'nın 2010 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilen KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına geçildi. Yapılan oylama sonucunda Banka'nın 2010 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

5. Gündem Maddesi: 2009 yılına ait bilanço ile kar ve zarar hesaplarının onaylanmasına geçildi, verilen önergede söz konusu bilanço ile kar ve zarar hesapları hakkında toplantıdan 15 gün evvel pay sahiplerince bilgi sahibi olduğundan, sadece kar ve zarar hesaplarının ana başlıklar itibariyle okunmasının teklif edildiği görüldü. Genel Kurulun onayına sunulan teklif oybirliği ile kabul edildi, kar ve zarar hesapları ana başlıkları itibariyle okundu. Yapılan oylama sonucunda 2009 yılına ait 31.12.2009 tarihli bilanço ile kar ve zarar hesaplarının onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

Onaylamayı müteakiben Yönetim Kurulu üyeleri ile Denetçilerin ibralarına geçildi, 2009 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri; Akgün Türer, İsmail Sühan Özkan, Cezmi Öztürk, Murat Atım, İbrahim Sencan Derebeyoğlu ve Hatice Çim Güzelaydınlı'nın, Denetçiler; Mehmet Sedat Özkanlı ve Sedat Temeltaş'ın ibraları ayrı ayrı oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçiler ayrı ayrı olmak üzere oybirliği ile ibra edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmamışlardır.

6. Gündem Maddesi: 2009 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler hakkında karar alınması konusunun görüşülmesine geçildi. Yönetim Kurulu'nun 2009 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kar hakkında karar alınması hususunda verilen önerge okundu. Önerge üzerinde söz alan bulunmadığından Divan Başkanı tarafından oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda;

- 2009 yılı bilanço karımızı teşkil eden 13.063.877.-TL'den Yönetim Kurulu'nun 17/02/2010 tarih ve 1050/03 sayılı kararında önerildiği şekilde %5'ini oluşturan 653.194.- TL'nin 1.tertip kanuni yedek akçe olarak ayrıldıktan sonra, 12.410.683.- TL'lik bakiye karın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına,
- Yedek akçelerin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine,

oybirliği ile karar verildi.

7. Gündem Maddesi: Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi hakkında verilen önerge okundu, Divan Başkanı tarafından oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda;

Görev süreleri dolan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, 2010 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar devam etmesi kaydıyla görev yapmak üzere; toplantı mahallinde hazır bulunan ve aday olduklarını sözlü olarak beyan eder.

(A) Grubu Pay Sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından,

Ergenekon Cad. No:38/6 Pangaltı-Şişli/İstanbul adresinde mukim 26804478470 T.C.Kimlik no.lu **İsmail Sühan Özkan,**

Sinan Ercan Cad. Işıklar Apt. No:36/18 Kozyatağı-Kadıköy/İstanbul adresinde mukim 24794459868 T.C.Kimlik no.lu **Cezmi Öztürk,**

Teşvikiye Mah. Sinoplu Şehit Cemal Sok. No:5/19 Şişli/İstanbul adresinde mukim 16546598734 T.C.Kimlik no.lu **İbrahim Sencan Derebeyoğlu'nun,**

(B) Grubu Pay Sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından,

Kasaba Evleri Kamelya Cad. No:52 Ömerli-Ümraniye/İstanbul 28741910754 T.C.Kimlik no.lu **Akgün Türer,**

Beykoz Konakları Martı Sokak P.K 295 C-127 Beykoz/İstanbul adresinde mukim 15277615970 T.C.Kimlik no.lu **Murat Atım'ın,**

seçilmelerine,

Görev süreleri dolan Denetçiliklere toplantı mahallinde hazır bulunan ve aday olduklarını sözlü olarak beyan eder. 2010 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar devam etmesi kaydıyla görev yapmak üzere;

(A) Grubu Pay Sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından,

Maşuklar Sok. No:57/11 Beşiktaş/İstanbul adresinde mukim 14065168988 T.C.Kimlik no.lu **Sedat Temeltaş,**

(B) Grubu Pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından,

Plaj Yolu Sok. No:13/5 Suadiye-Kadıköy/İstanbul adresinde mukim 54952649510 T.C.Kimlik no.lu **Mehmet Sedat Özkanlı'nın**

seçilmelerine,

oybirliği ile karar verildi.

8. Gündem Maddesi: Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti maddesinin görüşülmesine geçildi. Bu konuda verilen önerge okundu. Söz isteyen çıkmadığından Divan Başkanı önergeyi oya sundu. Yapılan oylama sonucunda, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık net 6.500.-TL, Denetçilerinin her birine aylık net 6.500.- TL ücretin ödenmesine, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında oluşturulan Komite üyeliklerinde görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri için ayrıca ücret ödenip ödenmemesi hususu ile ödenecek ücretin miktarı konusunda Yönetim Kurulu Başkanına takdir ve tespit yetkisi verilmesine oybirliği ile karar verildi.

9. Gündem Maddesi: Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından 17/02/2010 tarihinde belirlenen ve kamuya açıklanan Banka'nın 2010 ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde aşağıdaki şekilde Genel Kurul'un bilgisine sunuldu.

2010 ve İzleyen Yıllara İlişkin 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.

Oylama yapılmamakla birlikte 6.992.790 adet pay sahibi Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund ve 494.110 adet pay sahibi İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan söz alarak bu konuda çekimser olduğunu beyan etti.

10. Gündem Maddesi: 2009 yılı içinde Banka tarafından muhtelif kurumlara toplam 95.485 TL tutarında bağış yapıldığı açıklandı ve yapılan bağışlar okunarak detaylı bilgi pay sahiplerine sunuldu.

Oylama yapılmamakla birlikte 6.992.790 adet pay sahibi Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund ve 494.110 adet pay sahibi İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan söz alarak bu konuda çekimser olduğunu beyan etti.

11. Gündem Maddesi: Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından 27/04/2009 tarihinde belirlenen ve kamuya açıklanan Banka'nın bilgilendirme politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul'un bilgisine sunuldu. Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Banka'nın bilgilendirme politikasında gerekli değişikliklerin Yönetim Kurulu tarafından yapılabileceği hususunda da bilgi verildi.

TEKSTİL BANKASI A.Ş. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Amaç ve Kapsam

Tekstil Bankası A.Ş. (Tekstilbank) bilgilendirme politikası; Bankacılık Kanunu ve bu kanuna ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde kamunun eş zamanlı, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak bilgilendirmelerini sağlayacak şekilde etkin bir iletişim politikası amaçlanarak oluşturulmuştur.

Bankamız bilgilendirme politikası, "banka sırrı" ve "ticari sır" dışındaki ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan kamuyu aydınlatma ile ilgili tüm bilgileri kapsamaktadır.

Yetki ve Sorumluluk

Tekstilbank Bilgilendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Banka'da kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup, bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Kurumsal Yönetim Komitesi, İç Sistemler, Mali İşler, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri'nden sorumlu yöneticiler görevlendirilmiştir. Söz konusu yetkililer Denetim Komitesi ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını yerine getirirler.

Tekstilbank, içeriden öğrenilen bilgilerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tam olarak uyulması için gerekli bütün tedbirleri almayı ve bu konuda politika geliştirmeyi Banka kültürünün bir amacı olarak görmektedir. Bu amaçla Yönetim Kurulu; denetim komitesi üyeleri, bankanın tüm personeli ile bunların dışında meslekleri veya görevlerini ifa etmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumda olanlar ile bunlarla temasları nedeniyle doğrudan ve dolaylı olarak bilgi sahibi olabilecek olanların (İçsel Bilgilere Erişimi Olanlar Listesi'nde yer alanların) bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

Tekstilbank, İçsel Bilgilere Erişimi Olanlar Listesi başlığı altında, Banka nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişilerin iş akdi, sözleşme ya da başka şekilde Bankaya bağlı çalışan ve içsel bilgilere erişimi olan kişilerin listesini oluşturmuştur. Bu liste İnsan Kaynakları Bölümü tarafından güncellenir. “Tekstilbank İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi” ve bu listede yapılan güncellemeler talep üzerine İnsan Kaynakları Bölümü tarafından Sermaye Piyasası Kurulu’na (“SPK”) ve ilgili borsaya gönderilir.

Kamuyu Bilgilendirmede Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Bankamız, payları İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) işlem gören bir şirket olarak “kamuyu aydınlatma” yükümlülüğü çerçevesinde, payların piyasa değerinde değişiklik yapabilecek veya yatırımcıların yatırım kararı almalarında etkisi olabilecek önemli olay ve gelişmeler oluştuğunda kamunun zamanında, yeterli ve sürekli aydınlatılması hususları çerçevesinde, İMKB’ye ve SPK’ya ilgili mevzuat ile belirlendiği şekilde bilgi vermeyi ve özel durum açıklamaları göndermeyi “Bilgilendirme Politikası”nın ana ilkesi olarak kabul etmektedir.

Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemler aşağıda belirtilmiştir:

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamaları, SPK’nın Seri: VIII, No:54 sayılı Tebliği çerçevesinde, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından hazırlanır, Özel Durum Açıklama Formu eksiksiz doldurulur ve Genel Müdür ve/veya Baş Hukuk Müşaviri, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı imzası ile Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından İMKB’ye faks yoluyla bildirilir ve borsadan faksın ulaştığına dair teyit alınır. Özel durumlar kamuya açıklama yapıldıktan en geç sonraki iş gününde Bankamız internet sitesinde yayınlanır; söz konusu açıklamalar beş yıl süreyle Bankamız internet sitesinde bulundurulur ve ayrıca özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformu’na (“KAP”) elektronik ortamda da iletilir.

Yapılan özel durum açıklamalarında sonradan ortaya çıkan değişiklikler güncellenerek kamuya duyurulur.

Finansal Raporların Kamuya Açıklanması

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan finansal tablolar ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu belirlenen yasal süreler içinde Yönetim Kurulu’nun onayını takiben Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından İMKB’ye yazılı kapalı zarf içinde iletilir. Finansal tablolar ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu kamuya açıklama yapıldıktan sonra Bankamız internet sitesinde yayınlanır ve Kamuyu Aydınlatma Platformu bildirimini elektronik ortamda da iletilir. İlgili finansal tablolar Denetim Komitesi üyeleri ile Bankanın Mali İşler’den sorumlu yöneticileri tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

Finansal raporlar aşağıdaki tabloda gösterilen süreler içinde İMKB, SPK, BDDK, TCMB ve T. Bankalar Birliği’ne gönderilir.

Ara Finansal Raporlar	Açıklama Tarihi		Uygulanan Standart
3 Aylık Finansal Tablolar	Dönem bitiminden itibaren 45 gün içinde	Solo	BDDK
	Dönem bitiminden itibaren 60 gün içinde	Konsolide	
6 Aylık Finansal Tablolar	Dönem bitiminden itibaren 45 gün içinde	Solo	BDDK
	Dönem bitiminden itibaren 60 gün içinde	Konsolide	

9 Aylık Finansal Tablolar	Dönem bitiminden itibaren 45 gün içinde Dönem bitiminden itibaren 60 gün içinde	Solo Konsolide	BDDK
Yıllık Finansal Tablolar	Dönem bitiminden itibaren 75 gün içinde Dönem bitiminden itibaren 90 gün içinde	Solo Konsolide	UMS & BDDK
Faaliyet Raporu	Genel Kurul'dan 2 hafta önce	-	BDDK-SPK
Kurumsal Yönetim Raporu	Faaliyet Raporu ekinde	-	SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Uluslararası Standartlar

Faaliyet Raporu

Bankamız pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirmelerini sağlamak üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde faaliyet raporları hazırlanır.

Kurumsal Yönetim ilkeleri doğrultusunda Faaliyet Raporlarında aşağıdaki bilgilere yer verilir.

- Banka hakkında genel bilgiler,
- Tarihsel gelişim,
- Ana sözleşme değişiklikleri,
- Sermaye ve ortaklık yapısı,
- Hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- Seçilmiş finansal göstergeler,
- Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür mesajları,
- Yönetim kurulu üyeleri, denetçiler, üst düzey yönetim özgeçmişleri,
- Ekonomik ortam değerlendirmeleri,
- Planlanan ve gerçekleşen yıllık faaliyet sonuçları,
- Sektör hakkında bilgi ve şirketin sektördeki yeri,
- Araştırma ve geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler,
- Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamaları,
- Kurumsal yönetim beyanı ve raporu,
- Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler,

- Finansal bilgiler ve risk yönetimi,
- Rating bilgileri,
- İÇ sistemler birimlerinin işleyişleri hakkında değerlendirmeler,
- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler,
- Banka özet yönetim kurulu raporu,
- İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler,
- Banka'nın mali durumu, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin bilgiler,
- Yıl içinde yapılan bağışlar,
- Yasal denetçiler raporu,
- Bilanço ve dipnotları,
- Bağımsız denetim kuruluşunun raporu,

Ara dönem faaliyet raporları, üçer aylık dönemler itibariyle yıllık faaliyet raporunda yer alan hususlardan ara dönemi ilgilendiren önemli olaylar ile bunların finansal tablolara etkilerini ve hesap döneminin geri kalan kısmı için bu konulardaki önemli risk ve belirsizlikleri kapsar.

Faaliyet raporları Türkçe olarak hazırlanır. Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile ilgili Bölüm Müdürü tarafından imzalanır. Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından İMKB'ye iletilir. Bankamız internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) Türkçe olarak ilan edilir. Faaliyet raporları Kamuyu Aydınlatma Platformu bildirimini olarak elektronik ortamda da iletilir.

Yönetim Kurulu kararı ile genel kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık genel kurul toplantısından iki hafta önce pay sahiplerinin bilgisine sunulur. Pay sahipleri, menfaat sahipleri ve üçüncü kişiler Tekstilbank faaliyet raporunu Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü 'nden temin edebilirler.

Tekstilbank İnternet Sitesi

Bankamızın internet sitesine "www.tekstilbank.com.tr" adresinden ulaşılabilir. İnternet sitesi ile zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetli ve kolay erişilebilir, güncel bilgiler yayınlanır.

Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış ve düzenli olarak Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından aşağıda belirtilen alanlar Tekstilbank İnternet Sitesi üzerinde güncellenir. Türkçe internet sitesinde, Banka hakkında genel bilgiler ile birlikte bankacılık, kredi kartları, yatırım, sigorta, e-ticaret alanlarında sunulan ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgiler yer alır, ayrıca internet şubesinde bankacılık işlemleri yapma imkanı sunulur.

Kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılan ve www.tekstilbank.com/portal/hakkimizda adresinden ulaşılan internet sitesinde aşağıdaki bilgilere yer verilir.

- Banka tarihçesi,
- Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür mesajları,
- Ticari sicil bilgileri
- Komiteler

- *Son durum itibariyle ortaklık yapısı*
- *Banka ana sözleşmesinin güncel metni*
- *Özel durum açıklamaları (son beş yıl)*
- *Yıllık faaliyet raporları (son beş yıl)*
- *Periyodik finansal tablolar, bağımsız denetim raporları ve dipnotları (konsolide/solo son beş yıl)*
- *İzahnameler ve halka arz sirküleri*
- *Genel kurul toplantı gündemi, tutanağı ve hazirun cetveli*
- *Vekaleten oy kullanma formu*
- *Yönetim kurulu üyelerinin özgeçmişleri*
- *Genel müdür ve üst düzey yönetim üyelerinin özgeçmişleri*
- *İnsan kaynakları politikası*
- *Kar payı dağıtım politikası*
- *Bilgilendirme politikası*
- *Etik kurallar*
- *Kurumsal Yönetim Uyum Raporu*
- *Bizden haberler,*
- *Yatırımcıyı bilgilendirme duyuruları,*

Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi, Resmi Gazete ve Günlük Gazeteler Aracılığı ile Yapılan İlanlar ve Duyurular

Türk Ticaret Kanunu ve Ticaret Sicili Tüzüğü ile Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri doğrultusunda, Banka personelinin imza yetkileri dahil olmak üzere genel kurul toplantıları, genel kurul gündemi, vekaletname örnekleri ana sözleşme değişiklikleri ve sermaye artırımları, şubelerin açılma, kapanma, adres ve isim değişiklikleri gibi kanunen zorunlu tüm hususlar Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ve günlük gazeteler aracılığı ile yapılır.

Ayrıca mevzuat gereğince yıllık finansal raporlar ve yasal denetçiler raporu Nisan ayı sonuna kadar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve müteakiben Resmi Gazete'de ilan edilir.

Bankamız adına gerektiğinde yazılı ve görsel medya vasıtasıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından basın açıklamaları yapılabilir.

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, tele konferanslarda Bankamızın temsil edilmesi; yurtdışında yerleşik yatırımcı ve diğer ilgili kuruluşlara Banka hakkında sunum yapılması gibi hususlar Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından yerine getirilir. Belirli bir grup yatırımcı ile yapılan tanıtım toplantıları, bilgilendirme toplantıları veya basın toplantılarında açıklanan sunum ve raporlara, banka internet sitesinde yer verilir.

Telefon, faks, e-mail veya çeşitli şekillerde Bankaya yöneltilen her türlü sorular Kurumsal Yönetim Komitesi koordinasyonunda cevaplandırılır.

Bankamız ürün ve hizmetleri ile ilgili bilgilendirmeler, broşürler veya kitapçıklar şeklinde tüm şubelerimizde ve birimlerimizde bulundurulur ya da müşterilerimize ve müşterimiz olmayan kişilere şubelerimiz kanalıyla ulaştırılabilir.

Belirli bir grup yatırımcı ile yapılan tanıtım toplantıları, bilgilendirme toplantıları veya basın toplantılarında açıklanan sunum ve raporlara, bankamız internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) yer verilir.

Geleceğe Yönelik Açıklamalar

Tekstilbank, bilgilendirme politikası dahilinde gerek görmesi halinde geleceğe yönelik beklentilerini kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik tahminlerin açıklanması durumunda, tahminlerin dayandığı gerekçeler ve istatistiki veriler de açıklanır. Kamuya açıklanmış geleceğe yönelik tahminlerin ve dayanaklarının gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde, revize edilen bilgiler, tablo ve raporlar gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanır.

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler

Bankamız içsel bilgilere düzenli erişimi bulunan idari sorumluluğa sahip kişiler ulaşabildikleri bilginin kapsamına göre belirlenir. İçsel bilgilere düzenli erişimi bulunan idari sorumluluğa sahip kişilerin tanımlaması ve sorumluluğu SPK'nın Seri VIII 54 Sayılı Özel Durum Açıklamalarının Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nde belirtildiği şekildedir.

Buna göre Bankanın sadece bir bölümü hakkında detaylı bilgiye sahip olan ve bütününe ilişkin bilgileri kısıtlı olan yönetici ve diğer personel içsel bilgilere ulaşan kişi kapsamında değerlendirilmez.

Ancak, Banka'nın bütününe yönelik detaylı bilgilere sahip olan Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Bölüm Başkanları ve Baş Hukuk Müşaviri içsel bilgilere erişebilir kişiler kapsamında değerlendirilir.

Banka Hakkındaki Haber ve Söylentilerin Takibi

Tekstilbank, anlaşması bulunan medya takip ajansı aracılığı ile basın ve yayın organlarında çıkan haberleri günlük olarak takip eder. İlgili haberler Bireysel Bankacılık Pazarlama Bölümü yetkilileri tarafından üst yönetime her gün itibarıyla raporlanır ve haberlerin içeriği Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Genel Müdür Yardımcısı, Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü ile Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından ilgili mevzuat hükümleri kapsamında kontrol edilir ve değerlendirilir.

Banka hakkında tasarruf sahiplerinin yatırım kararlarını veya sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyecek öneme sahip ve kamuya daha önce duyurulmuş bilgilerden farklı içerikteki haber veya söylentilerin varlığı halinde bu durum Mali İşler Grubu, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Genel Müdür Yardımcıları ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü tarafından gündeme getirilir, banka üst yönetimi onayı alındıktan sonra, haberlerin doğru veya yeterli olup olmadığı bilgisi kamuya açıklanır.

Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin, SPK ve/veya ilgili borsa tarafından Bankamızdan bir açıklama yapılması istenmesi durumunda, bu açıklamaya banka internet sitesinde yer verilir.

Kamuya Açıklanacak Bilgilerin Gizliliğinin Sağlanması

Tekstilbank şeffaflık ilkesi ile Banka çıkarlarının korunması arasındaki dengeyi sağlamak adına içsel bilgilere ulaşma yetkisine sahip tüm banka çalışanlarının görevleri sırasında öğrendikleri içsel bilgilerin kullanımının önlenmesine ve özel durumların kamuya açıklanmasına kadar, söz konusu

bilgilerin gizliliğinin sağlanmasına yönelik gereken her türlü tedbiri alır. Banka genelinde yayınlanan etik kurallar, Tekstilbank çalışanlarının iş hayatındaki davranış biçimlerini açıkça ortaya koymaktadır.

Tüm Banka çalışanları görevleri nedeniyle içeriden aldığı bilgilere dayanarak Tekstil Bankası A.Ş. veya diğer bir GSD Grubu şirketine ait payların alım satımıyla kazanç yaratacak bir faaliyette bulunamaz.

Banka, dönemsel sonuçlarına ilişkin resmi açıklamanın yapılmasından önce Banka temsilcilerinin açıklanacak bilgileri kamuyla paylaşmaktan imtina ettikleri bir “Sessiz Dönem” uygulaması yürütür. Bu dönem yıl sonu sonuçlarının duyurulmasından üç hafta önce ve çeyrek dönem ise sonuçların duyurulmasından iki hafta önce başlamaktadır.

Yürürlük ve Denetim

Yürürlük

Bu politika hükümleri 27 Nisan 2009 tarih ve 1007/02 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Denetim

Bu politika hükümleri İç Sistemler kapsamındaki birimler tarafından yürütülür.

Oylama yapılmamakla birlikte 6.992.790 adet pay sahibi Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund ve 494.110 adet pay sahibi İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan söz alarak bu konuda çekimser olduğunu beyan etti.

12. Gündem Maddesi: Yönetim Kurulu Üyelerine, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu’nun 334. ve 335.maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için izin verilmesine oybirliği ile karar verildi.

13. Gündem Maddesi: 6.992.790 adet pay sahibi Ishares Msci Turkey Investable Market Index Fund ve 494.110 adet pay sahibi İbm Savings Plan vekili Berna Yazkan söz alarak bu konuda çekimser olduğunu beyan etti. Gündemde görüşülecek başkaca bir konu bulunmadığından Divan Başkanı Sn M. Turgut Yılmaz tarafından Pay sahiplerine teşekkür edilerek toplantı kapatıldı.

İşbu tutanak toplantı yerinde tarafımızdan düzenlendi ve imza edildi.

Bakanlık Komiserleri

Ömer KURLAR

Neşe ERCÜMAN

Divan Başkanı
Mehmet Turgut YILMAZ

Oy Toplama Memuru
Hatice Çim GÜZELAYDINLI

Katip
Nergis GÜNER

