

Tekstil Bankası A.Ş.-Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankamız Yönetim Kurulunun, 19 Kasım 2012 tarihli kararıyla ana sözleşmede yapılan değişikliklere faaliyet raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla Tekstilbank'ın uygulamaya koyduğu ve üzerinde hâlihazırda çalışmalar yürüttüğü kurumsal yönetim ilkelerini özetleyen uyum raporunun detaylarına aşağıda yer verilmektedir.

Bölüm I- Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

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

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Şükran Kadanalıoğlu	Yönetmen	0212 335 51 38	sukran.kadanalioglu@tekstilbank.com.tr

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

- Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uyumun sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ile koordineli olarak pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,
- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve sürekli olarak güncel tutulmasını sağlamak,
- Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak
- Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak
- Genel Kurul toplantı tutanaklarının usulüne uygun tutulması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak.
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve Genel Kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesinin sağlamak,
- Pay sahiplerinin ve yatırımcıların bilgi taleplerini, mevzuat, ana sözleşme, kurumsal yönetim ilkeleri ve bilgilendirme politikası çerçevesinde yerine getirmek.
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Eski yıllarda düzenlenmiş hisse senetlerinin değişim ve yeni karşılıklarının teslim işlemlerini yapmak,

- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek, Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına katılacak pay sahiplerine giriş kartı çıkartmak ve toplantıda hazır bulunanlar listesini hazırlamak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararların pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini hazırlamak Sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Tekstilbank'a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) göndermek,
- Tekstilbank internet sitesi içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporunun ilgili bankacılık mevzuatı çerçevesinde hazırlanmasını sağlamak,

yer almaktadır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2012 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 ulaşan bilgi talepleri genelde; Genel Kurul toplantısı, bankanın satış ya da ortaklık görüşmesi olup olmadığı, hisse senedi fiyat durumu gibi konulardan oluşmaktadır. 2012 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 5 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını ve yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikteki bilgilerin en hızlı ve etkin yolla duyurulmasına özen gösterilmektedir. Özel Durum Açıklamaları SPK'nın "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Tebliği ve Rehber" kapsamında değerlendirilerek KAP aracılığı ile duyurulmakta, ayrıca Bankamız internet sitesinde de yatırımcı ilişkileri bölümünde yayınlanmaktadır. Bankamızın internet sitesi pay sahiplerinin, yatırımcıların ve diğer menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak kullanılmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinin 19 maddesi kapsamında en az yüzde bir paya sahip hissedarların gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurul olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

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 bulunmamakla beraber; pay sahiplerinin 2012 yılı içerisinde bu yönde bir talebi de olmamıştır.

Banka ana sözleşmesinde özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı ya da engelleyici herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Bankanın faaliyetleri; Gerek Merkez Bankası, SPK, MASAK, gerek Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere BDDK, gerek Genel Kurul'da tespit edilen bağımsız dış denetim şirketi tarafından, gerekse Genel Kurul tarafından atanan ve ana sözleşmede yer verilen Denetim Kurulu Üyeleri tarafından incelenmekte ve denetlenmektedir.

4. Genel Kurul Toplantıları

2012 yılı içerisinde gerçekleşen 2011 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısına davet, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu (TTK), Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) ve

Tekstilbank'ın ana sözleşmesi hükümlerine göre Yönetim Kurulu'nca yapılmış ve 29 Şubat 2012 tarih ve 8016 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 02 Mart 2012 tarihli Dünya Gazetesi'nde toplantı tarihi, günü, saati, gündemi ve vekâlet formu ekli olmak üzere ilan edilmiştir.

Bankamız internet sitesinde genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, bankanın mevzuat gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra İlkeler Tebliği'nin 1.3.2. nolu maddesinde yer alan hususlar, Genel Kurul öncesinde yayımlanan Faaliyet Raporumuz içinde yer almaktadır

**e-YÖNET portalına www.mkk.com.tr adresinden ulaşılması mümkündür.*

26 Mart 2012'de yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %76,85 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, bu toplantıya yazılı ve görsel medyadan katılım olmamıştır.

Her yıl yapıldığı üzere, Olağan Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak amacıyla Genel Kurul toplantı tarihinden 32 gün önce olmak üzere 22/02/2012 tarihinde KAP'a yapılan özel durum açıklaması ve banka'nın internet sitesi www.tekstilbank.com.tr aracılığıyla kamuoyu bilgilendirilmiştir

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

Tekstilbank Genel Kurullarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Ayrıca Genel Kurullarda pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneriler verilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır. 2011 yılı faaliyet dönemi için 26/03/2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında katılan pay sahipleri tarafından gündem harici herhangi bir öneri getirilmemiştir.

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

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

Bankamızda bağış ve yardımlarına ilişkin belirlenmiş yazılı bir politika bulunmamakla beraber; sosyal sorumluluk anlayışımız çerçevesinde bağış ve yardım yapılmaktadır. Dönem içinde yapılan yardım ve bağışların tutarlarını ve yararlanıcılarını gösteren listeye faaliyet raporunda yer verilmekte ve Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu olmak üzere iki gruba ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 3 üyesi (A) grubu Pay Sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından, 2 üyesi ise (B) grubu Pay Sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. (*)

Denetçiler, birisi (A) grubu diğeri (B) grubu Pay Sahiplerinin göstereceği adaylar arasından olmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir.

Tekstil Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı (31.12.2012):

ORTAK ADI	Nominal Sermaye Payı A Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı B Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	Toplam Sermaye Payı %	A Grubu Payı (%)	B Grubu payı (%)
GSD Holding A.Ş.	191.101.074	126.000.000	317.101.074	75,50	65,00	100,00
GSD Dış Ticaret A.Ş.	4.205.564	0,00	4.205.564	1,00	1,43	0,00
GSD Denizcilik Gayrimenkul İnş. San. Ve Tic. A.Ş.	150.000,00	0,00	150	0,04	0,05	0,00
Halka Açık	98.543.361	0,00	98.543.361	23,46	33,52	0,00
Toplam	294.000.000	126.000.000	420.000.000	100,00	100,00	100,00

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 3 üyesi (A) grubu pay sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından, 2 üyesi (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından Genel Kurul'ca seçilir.

Bankanın esas sermayesi 420.000.000.- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) kuruş itibari değerli 4.200.000.000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23.05.1990 tarihinden itibaren İMKB'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.

(*) Ana Sözleşmemizin 35. Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı başlıklı maddesi; Yönetim Kurulumuzun 19/11/2012 tarihli kararıyla "Yönetim Kurulu'nun Genel Müdür hariç 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 kurulca seçilir. "şeklinde değiştirilmesine karar verilmiştir. Ana sözleşme değişikliklerine Faaliyet Raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir.

Banka ana sözleşmesine göre, olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır. Dolayısıyla oy haklarında imtiyaz yoktur. Bankamız Ana Sözleşmesinde birikimli oy kullanılmasına ilişkin bir düzenleme bulunmamaktadır.

Banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin olağanüstü genel kurulu toplantısını gerektiren sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi zorunludur.

Tekstilbank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır. Bankanın ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerinin ortaklık yapısı yukarıdaki tabloda gösterilmektedir.

6. Kar Payı Hakkı

Pay sahiplerine kar dağıtımına ilişkin imtiyaz bulunmamaktadır. Kar dağıtımı Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar alma hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulumuzun kararlaştırdığı bankamız Kar Dağıtım Politikası, 22/02/2012 tarihinde aşağıdaki şekilde özel durum açıklamasıyla kamuya açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde

“Yatırımcı İlişkileri Bölümünde” yayımlanmış, söz konusu politika 26/02/2012 tarihinde yapılan Genel Kurul’un bilgisine sunulmuş ve bankamız faaliyet raporunda da yer almıştır.

Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

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

Diğer taraftan, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a yapacağı kar dağıtım önerisi Genel Kurul öncesinde özel durum açıklamasıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. 26 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da alınan karar sonucu 2011 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamış, bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanımı ile ilgili bilgiler pay sahiplerine duyurulmuş, faaliyet raporunda yer almış ve internet sitesinde yayımlanmıştır.

7. Payların Devri

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşme uyarınca Pay devirleri Banka ana sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Bölüm II – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Bilgilendirme Politikası

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

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

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu olan Bankamız yöneticileri;

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

Bankamız bilgilendirme politikası www.tekstilbank.com.tr adresinde yer alan “Politikalar” başlığı altında yayımlanmaktadır. Tekstilbank, bilgilendirme politikası dahilinde geleceğe yönelik beklentilerini kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik tahminlerin açıklanması durumunda,

tahminlerin dayandığı gerekçeler ve istatistikî veriler de açıklanır. Kamuya açıklanmış geleceğe yönelik tahminlerin ve dayanaklarının gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde, revize edilen bilgiler, tablo ve raporlar gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanır.

9. Tekstilbank İnternet Sitesi ve İçeriği

Tekstilbank, SPK tarafından 2003’de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda; zamanında, doğru ve eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bilgi sunumunu sağlamak amacıyla etkin ve periyodik olarak güncellenen bir internet sitesi oluşturulmuştur.

Bankamızın internet sitesinin adresi www.tekstilbank.com.tr ’dir. Türkçe ve İngilizce olan internet sitemizde, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında belirtilen bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

“**Hakkımızda**” kısmında,

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

“**Yatırımcı İlişkileri**” kısmında

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

10. Faaliyet Raporu

Bankamız pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde ara dönem ve yıllık faaliyet raporları hazırlanmakta olup; Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile ilgili Bölüm Müdürü tarafından imzalanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü'nce faaliyet raporu KAP'a iletilir ve Bankamız internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) ilan edilir. Yıllık Faaliyet Raporları'nda yer verilen konular İlkeler Tebliği'nin 2.3.2. no.lu "Faaliyet Raporu" başlığı altında belirtilen konuları kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu kararı ile Genel Kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık Genel Kurul toplantısından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulur. Ara dönem faaliyet raporları, üçer aylık dönemler 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 3 - Menfaat Sahipleri

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

Bankamız her unvan kademesindeki çalışanlarımızın yönetime katılımını sağlayacak, düşüncelerini, eleştirilerini ve önerilerini açıklayabileceği son derece demokratik ve çağdaş bir bankacılık anlayışına sahiptir. Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak banka dahili intranet ortamında "Tekstilbank Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her

kademedeki çalışanlarımız her türlü görüş ve önerilerini özgürce dile getirebilmekte, kurumsal yönetime katkı sağlamaktadırlar. Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi tarafından öneriler konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte, uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir. Her öneri sahibine mutlaka bir cevap mektubu gönderilmekte ve uygun bulunan öneriler içinden her altı aylık dönemde yapılan değerlendirme sonucunda seçilen önerilerin sahiplerine ödül verilmektedir.

Aşağıda, çalışanlar, müşteriler ve pay sahiplerin yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi
- Yönetici Toplantıları

Müşteriler

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

Pay Sahipleri

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu

13. İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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

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

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla Bölümümüzce güncellenerek Web sitemizde ve intranet ortamımızda yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Yılda 2 kez, altı aylık periyotlar sonunda "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 Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamaktadır. Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre ingilizce, 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 ingilizce 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 ingilizce 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 eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız 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.

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 gelirleri ve terörün finansmanı gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

Bankamız tarafından 2012 yılı içerisinde toplum yararına faaliyet gösteren vakıf, dernek ve diğer kurumlara toplam 57.692,51.-TL bağışta bulunulmuştur.

Bölüm 4 – Yönetim Kurulu

15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Bankamız Yönetim Kurulu; Akgün Türer Başkan, İsmail Sühan Özkan Başkan Vekili, İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Üye, Anna Gözübüyüköglü 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. 26 Mart 2012 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 26.03.2012 tarihli Genel Kurul’da verilmiştir.

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

Yönetim Kurulu tarafından; Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ’in 4.5.1 no.lu ilkesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir Aday Gösterme Komitesi’nin oluşturulmayıp, 20/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesinin Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere yetkilendirilmesine karar verilmiştir. Bu anlamda, Kurumsal Yönetim Komitesi, Sermaye Piyasası Kurulu’nun ilgili ilke kararı gereğince, Aday Gösterme Komitesinin görevini ifa etmiş ve Kurumsal Yönetim Komitesi bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütleri taşıyıp taşıyamaması hususunu da dikkate almak suretiyle değerlendirmiş ve bu değerlendirmeyi bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu 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 26/03/2012 tarihinde yayımlamıştır . Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

26/03/2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminde sermayemizin binde 2’sini temsil eden pay sahibi tarafından olumsuz oy kullanılmıştır. Söz konusu Genel Kurul kararı bankanın internet sitesinde ilan edilmiştir.

Bağımsızlık beyanları alınan Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin 2012 yılı faaliyet dönemi içinde bağımsızlığını ortadan kaldırıcı bir durum ortaya çıkmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporunun ikinci bölümünde ve internet sitesinde “yatırımcı ilişkileri” menüsü altında 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
Mehmet Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
H. Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür-İcracı

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Ana Sözleşmemizde Yönetim Kurulu'nun, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabileceği belirtilmiş olmakla birlikte ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Bankamızda, Yönetim Kurulu ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da yapılmaktadır. Toplantı gündemi Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından Genel Müdürlük Bölümlerinden gelen önergelere göre düzenlenmekte, ayrıca Yönetim Kurulu'nun Üst Düzey Yöneticilerden talep ettiği çeşitli raporlar Yönetim Kurulu toplantıları sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı öncesinde dağıtılır. 2012 dönemi içinde 54 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. Yönetim Kurulu, 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 kararları Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine kaynak teşkil etmektedir.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

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 01.01.2012-31.12.2012 dönemi yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 21 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2012 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 kararıyla 3 üyeden teşkil edilen "Kurumsal Yönetim Komitesi" kurulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV, No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" oluşturulmamış olup, aşağıda belirtilen Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere Yönetim Kurulumuzun 20/03/2012 tarihli kararıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" yetkilendirilmiştir.

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

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

01.01.2012-31.12.2012 dönemi içinde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa olmak üzere toplanmıştır. Kurumsal Yönetim Komitelerinde alınan karar ve tavsiyeler Yönetim Kurulu onayına sunulmuş, onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri aynı zamanda Ücretlendirme Komitesi Üyeliklerini yürütmektedirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri;

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

2012 Yılı İçerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler;

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/03/2012 tarihli toplantısında; Yönetim Kurulu'nun 04/02/2005 tarih ve 758/01 sayılı kararıyla kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı ile Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine, karar verilmiştir.

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. 01.01.2012-31.12.2012 dönemi içinde Ücretlendirme Komitesi 1 defa toplanmıştır. Ücretlendirme Komitesinde alınan karar ve tavsiye Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş, 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

2012 Yılı İçerisinde Ücretlendirme Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Yönetim Kurulumuz kararı doğrultusunda kurulan "Ücretlendirme Komitesi"ne üye olarak atanan Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür H.Çim Güzelaydınlı ve İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı G. İhsan Yavuzer yerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20/12/2011 tarih 26244 sayılı yazısında belirtilen hususlar dikkate alınarak Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02/01/2012 tarihli toplantısında komite üyesi olarak anılan tarihte Bankamızda icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Cezmi Öztürk ve Murat Atım'ın atanmalarına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 11/07/2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla; kurulmuş bulunan Ücretlendirme Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine karar verilmiştir.

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

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

İç Sistemleri oluşturan Bölümler Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü'dür. İç sistemlerin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimi bu birimlerin bağlı olduğu Denetim Komitesi tarafından 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 2012 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

19. Tekstilbank'ın Stratejik Hedefleri

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

20. Mali Haklar

Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek huzur hakkının şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Sadece Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanarak kamuya açıklanır.

Yönetim Kurulu üyelerine ve Genel Müdür Yardımcılarına Tekstilbank tarafından kullanılacak krediler 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile belirlenen sınırlar kapsamında kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere bu düzenleme dışında kredi kullanılmamaktadır.

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	31.12.2011	31.12.2012
Ödenekler ve sigortalar	3,201	3,497
Diğer Giderler	1,255	1,332
Toplam Giderler	4,456	4,829

