

TEKSTİL BANKASI A.Ş. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

1) Amaç ve Kapsam

Tekstil Bankası A.Ş. (Tekstilbank) Bilgilendirme Politikası'nın amacı; Bankamız ortaklarına, yatırımcılarına ve tüm menfaat sahiplerine, mevzuata uygun şekilde, eş zamanlı ve eşit şekilde bilgilendirme yapılmasını temin etmektir. Başta Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından çıkarılan II-15.1 sayılı "Özel Durumlar Tebliği"ne uygun olmak üzere, ayrıca SPK tarafından çıkarılan diğer düzenlemeler, Bankacılık Kanunu ve bu kanuna ilişkin düzenlemeler, Türk Ticaret Kanunu (TTK), Borsa İstanbul (BİAŞ) 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, Bankacılık Kanunu'nun "Sırların Saklanması" başlıklı 73.maddesi kapsamına giren "banka sırrı" ve "ticari sır" niteliğindeki bilgiler dışındaki ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan kamuyu aydınlatma ile ilgili tüm bilgileri kapsamaktadır.

2) Yetki ve Sorumluluk

Tekstilbank Bilgilendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak, yürürlüğe girmiştir. 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, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri'nden sorumlu yöneticiler görevlendirilmiştir.

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.

3) Kamuyu Aydınlatmada Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Bankamız tarafından kamuyu aydınlatmada kullanılan yöntem ve araçlar "Kamuyu Aydınlatma Platformu" (www.kap.gov.tr) ve Bankamızın kurumsal internet sitesi aracılığı ile kamunun kullanımına sunulmaktadır. Ayrıca, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) "e-YÖNET- Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı" da pay sahiplerimizin doğrudan ve etkin olarak bilgilendirilmesi için kullanılmaktadır. Sermaye Piyasası mevzuatı, Bankacılık mevzuatı, TTK ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada kullanılan yöntem ve araçlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Özel Durum Açıklamaları

SPK'nın II-15.1 sayılı Tebliği kapsamında, kamuya yapılması gereken özel durum açıklamaları Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, SPK mevzuatı çerçevesinde elektronik sertifika sahibi imza yetkililerince imzalandıktan sonra Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) gönderilerek, kamuya açıklanır. Özel durum açıklamaları kamuya duyurulmasından sonraki iş gününde Bankamız kurumsal internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) Yatırımcı İlişkileri/Özel Durum Açıklamaları menüsü altında yayınlanır; söz konusu açıklamalar beş yıl süreyle internet sitemizde bulundurulur.

Özel durum açıklamalarının dili Türkçe'dir. Bununla birlikte, gerekli hallerde, içeriğin doğruluğuna ilişkin sorumluluk Bankamızda olmak üzere, ayrıca İngilizce veya ilgili diğer dillerde çevirisi de Türkçe açıklama ile birlikte eş zamanlı olarak yayınlanabilir. İngilizce veya diğer dillerde yapılan açıklamalarda, Türkçe açıklamanın esas kabul edileceğine yönelik çekince bildirim de yer alır.

b) Finansal Tablolar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde konsolide olmayan ve konsolide bazda hazırlanır. Finansal tablolar, ilgili finansal tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar bağımsız denetimden geçirilir, öngörülen yasal süreler içinde, Yönetim Kurulu'nun onayını takiben Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından elektronik ortamda KAP'a gönderilerek kamuya açıklanır. Finansal tablolar ve dipnotları ile bağımsız denetim raporu kamuya açıklandıktan sonra Bankamız kurumsal internet sitesinin "Yatırımcı İlişkileri/ Finansal Raporlar" menüsü altında yayınlanır. İlgili finansal tablolar, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ile Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile Finansal Kontrol ve Raporlama Bölüm Müdürü tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

BDDK'nın "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereğince, bankamızın yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları dipnotsuz olarak ilgili oldukları yılı takip eden Nisan ayı sonuna kadar Resmî Gazete'de ilan edilir.

Ayrıca, finansal tablo ve raporlar ilgili mevzuatta belirtilen süreler dahilinde BDDK, T.C.Merkez Bankası (TCMB) ve Türkiye Bankalar Birliği'ne (TBB) gönderilir.

c) Faaliyet Raporları

Bankamız pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirmelerini sağlamak üzere BDDK'nın "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile SPK'nın ilgili tebliğlerinde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, yıllık ve ara dönemler itibarıyla faaliyet raporları hazırlanır.

Yıllık faaliyet raporunda başlıca; bağımsız denetim firmasının uygunluk görüşü, dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler, Bankamız ve faaliyetlerine ilişkin bilgiler, kurumsal yönetim uygulamaları, finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler, kurumsal yönetim ilkeleri

uyum raporu ile ilgili hesap dönemine ait konsolide olmayan ve konsolide bazda hazırlanan finansal tablo ve dipnotları ve bağımsız denetim raporu bilgileri yer alır.

Üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporlarında ise, ara dönemi ilgilendiren önemli olaylar ile bunların finansal tablolara olan etkilerine ve hesap döneminin geri kalan kısmı için bu konulardaki önemli risk ve belirsizliklere yer verilir.

Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, gerektiğinde İngilizce veya ilgili diğer dillerdeki çevirileri eklemek suretiyle, esas olarak Türkçe olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ile Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile Finansal Kontrol ve Raporlama Bölüm Müdürü tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra, Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü'nce elektronik ortamda KAP'a gönderilerek kamuya açıklanmasının ardından Bankamız kurumsal internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) ve MKK'nın "e-YÖNET (Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri) Portalı"nda yayınlanır.

Yönetim Kurulu kararı ile genel kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte, her yıl Olağan Genel Kurul toplantısından üç hafta önce, gerektiğinde İngilizce ve ilgili diğer dillerde çevirisi eklemek suretiyle, esas olarak Türkçe hazırlanılarak pay sahiplerinin incelemesine sunulur.

d) Tekstilbank Kurumsal İnternet Sitesi

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Bankamızın internet sitesi aktif ve yoğun olarak kullanılır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce olarak Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içerir.

Türkçe internet sitemizin (www.tekstilbank.com.tr) "Hakkımızda" kısmında; tarihçemiz, Genel Müdür'ün mesajı, vizyon, misyon ve stratejik hedefler, Banka hakkında haberler, Yatırımcıları bilgilendirme duyuruları, "Yatırımcı İlişkileri" kısmında; kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu, Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarının özgeçmiş bilgileri, Yönetim Kurulu bünyesinde kurulmuş komitelere ilişkin bilgiler, kar dağıtım politikası, bilgilendirme politikası, insan kaynakları politikası, bankacılık etik ilkeleri, banka ortaklık yapısı ile imtiyazlı paylara ilişkin bilgiler, ana sözleşmenin güncel hali ile ana sözleşmede yapılan değişiklikler, son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı T.Ticaret Sicili Gazetesi tarih ve sayısı, ara dönem ve yıllık finansal tablolar, bağımsız denetim raporları, dipnotları, faaliyet raporları, olağan/olağanüstü genel kurul toplantılarıyla ilgili gündem, hazırlanmış cetvelleri, (katılanlar listesi) toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu, bankanın genel kurullarına ilişkin iç yönerge, son sermaye artırımına ilişkin izahname ve halka arz sirküleri, özel durum açıklamaları, derecelendirme bilgileri, ticari sicil bilgileri, BDDK iletişim ve yatırımcı iletişim bilgilerine yer verilir. Ayrıca, Türkçe internet sitesinde, Tekstilbank hakkında genel bilgiler ile birlikte bankacılık hizmetleri hakkında detaylı bilgiler yer alır.

İngilizce internet sitemizde (www.tekstilbank.com); "Hakkımızda" kısmında, tarihçemiz, vizyon, misyon ve stratejik hedefler, Banka hakkında haberler, duyurular, "Yatırımcı İlişkileri" kısmında,

kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu, Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarının özgeçmiş bilgileri, Yönetim Kurulu bünyesinde kurulmuş komitelere ilişkin bilgiler, kar dağıtım politikası, bilgilendirme politikası, bankacılık etik ilkeleri, banka ortaklık yapısı, ana sözleşmenin güncel hali, ara dönem ve yıllık finansal tablolar, bağımsız denetim raporları, dipnotları, derecelendirme bilgileri, ticari sicil bilgileri ve yatırımcı iletişim bilgilerine yer verilir.

31/05/2013 tarih ve 2863 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Bankamız tarafından kanunen yapılması gereken açıklamalara, MKK’dan hizmet alınması suretiyle yerine getirilen ve internet sitemizde “Bilgi Toplumu Hizmetleri” linki aracılığıyla yer verilir.

Bankamızın Bilgi Teknolojileri Bölümleri tarafından bankamız internet sitesinin güvenliğini sağlamak için tüm tedbirler alınır, gerekli güncellemeler yapılır.

e) 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.

BDDK’nın “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” gereğince, bankamızın yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları dipnotsuz olarak ilgili oldukları yılı takip eden Nisan ayı sonuna kadar Resmî Gazete’de ilan edilir.

f) Yatırımcı Bilgilendirme Toplantıları veya Basın Toplantılarında Açıklanan Bilgiler

Bankamız adına, gerektiğinde, yazılı ve görsel medya vasıtasıyla, Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür veya Genel Müdür’ün uygun göreceği diğer yetkililer tarafından basın açıklamaları yapılabilir.

Belirli bir grup yatırımcı ile tanıtım toplantıları, bilgilendirme toplantıları yapılması halinde, basın toplantılarında açıklanan sunum ve raporlara, bankamız internet sitesinin “Duyurular” kısmında yer verilir.

Telefon, faks, e-mail veya çeşitli şekillerde pay sahipleri tarafından Bankamıza yöneltilen her türlü sorular, Kurumsal Yönetim Komitesi koordinasyonunda, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü’nce cevaplandırılır.

Ayrıca, 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.

4) Ortaklık Haklarının Kullanımına İlişkin Açıklamalar

Pay sahipleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu kararı ile kesinleşmiş bulunan aşağıdaki hususlar için KAP bildirim yapılar ve Bankamız internet sitesinde yayınlanır:

- ✓ Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantı tarihi, saati, yeri, gündem maddeleri
- ✓ Pay sahiplerinin Genel Kurullara katılma hakkının ne şekilde kullanılabileceği,
- ✓ Oy kullanma süreci veya vekaleten oy kullanma koşulları,
- ✓ Gündem maddeleri kapsamındaki konularla ilişkili olan ve toplantı öncesinde pay sahiplerinin incelenmesine sunulması gereken bilgi dokümanları,
- ✓ Genel Kurul toplantı tutanakları,
- ✓ Katılımcıların toplam pay sayısı ve toplam oy haklarına ilişkin hazır bulunanlar listesi,
- ✓ Kar Payı dağıtımına ilişkin duyuru, yeni pay ihracı, bedelli ve bedelsiz sermaye artırım ve bedelli sermaye artırımlarında yeni pay alma hakkının kullanımına ilişkin duyuru.
- ✓ Genel Kurul Toplantılarına ilişkin ilan, gündem maddeleri ve maddeler kapsamında pay sahiplerinin incelemesine sunulacak dokümanlara ayrıca MKK'nın "e-GENEL KURUL" (Elektronik Genel Sistemi) Portalı'nda yer verilir.

5) Kamuya Açıklanacak Bilgilerin Gizliliğin Sağlanması

Şeffaflık ilkesi ile Banka çıkarlarının korunması arasındaki dengeyi sağlamak adına, içsel bilgilere ulaşma yetkisine sahip tüm banka çalışanlarının, görevleri sırasında öğrendikleri içsel bilgilerin kullanımının önlenmesi ve içsel bilgilerin kamuya duyurulmasına kadar söz konusu bilgilerin gizliliğini teminen gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Banka tarafından, İçsel Bilgilere Erişimi Olanlar Listesi, Banka nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişileri ile iş akdi, sözleşme ya da başka şekilde Bankaya bağlı çalışan ve içsel bilgilere erişimi olan kişileri içerecek şekilde oluşturulur. Listede yer alan kişilerin sorumlulukları ve listede bulunma gerekçeleri açıkça belirtilir. Bu liste Bankamızın İnsan Kaynakları Bölümü tarafından güncellenir. "Tekstilbank İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi" ve bu listede yapılan güncellemeler talep üzerine İnsan Kaynakları Bölümü tarafından SPK'ya ve ilgili borsaya gönderilir.

Banka adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında içsel bilgiye ulaşabilecek durumdaki kişilerin (bağımsız denetçi, avukat, danışman v.s.) gerek yasal olarak gerekse de Banka ile aralarındaki özel sözleşmeler kapsamında edinecekleri bilgiyi gizli tutmaları için gerekli tedbirler Banka tarafından alınır.

6) İçsel Bilgilerin Kamuya Açıklanmasının Ertelenmesi

Bankamız sorumluluğu kendisine ait olmak üzere, meşru çıkarlarının zarar görmemesi için içsel bilgilerin kamuya açıklanmasını, bunun kamunun yanıtılmasına yol açmaması ve Bankamızın bu bilgilerin gizli tutulmasını sağlayabilecek olması kaydıyla, erteleyebilir. İçsel bilgilerin kamuya açıklanmasının ertelenme sebepleri ortadan kalkar kalkmaz, sözü edilen içsel bilgiler kamuya açıklanır. Yapılacak açıklamada erteleme kararı ve bunun temelindeki sebepler belirtilir. Bankamız,

içsel bilginin kamuya açıklanmasını ertelemeye karar verdiğinde, ertelenen bilgiyi, ertelemenin Bankamızın yasal haklarının korunmasına etkisini, yatırımcıların yanıltılması riskini oluşturmadığını ve erteleme süresince bu bilginin gizliliğinin korunması için ne gibi tedbirler alındığını Yönetim Kurulu kararına veya Yönetim Kurulu tarafından yetki verilmiş ise yetkilendirilen kişinin yazılı onayına bağlar.

7) İdari Sorumluluğu Bulunan Kişiler

SPK'nın II-15.1 sayılı Tebliği kapsamında, Bankamızda idari sorumluluğu olan kişiler Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile Teftiş Kurulu Başkanı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanı'nın yer aldığı Tekstilbank üst yönetimidir. Bu kişiler aynı zamanda "İçsel Bilgilere Erişimi Olanlar Listesi"nde de yer almaktadır.

8) Bankamız Hakkındaki Haber ve Söylentilerin Takibi

Yurtiçinde basın ve yayın organlarında "Tekstilbank" hakkında çıkan haberler, anlaşması bulunan bir medya takip ajansı aracılığı ile günlük olarak takip edilir. İlgili haberler Bankamızın Kanal Yönetimi ve Kurumsal İletişim Birimi tarafından bankanın üst yönetimine her gün itibariyle raporlanır. Bu haberlerin içeriği Mali İşler, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu yöneticiler ile Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından ilgili mevzuat hükümleri kapsamında kontrol edilir ve değerlendirilir. Tekstilbank hakkında, önemli basın-yayın organlarında çıkan haber ve yorumlar eğer kamuoyunu yanıltıcı nitelikteyse veya SPK mevzuatı gereğince bir açıklama yapılmasını gerektiriyorsa, söz konusu yöneticiler tarafından gündeme getirilir ve banka üst yönetimi onayı alındıktan sonra, konuya ilişkin olarak Tebliğ'de belirtilen esaslar çerçevesinde KAP aracılığıyla özel durum açıklaması yapılır.

Bankamız hakkında, basın-yayın organlarında çıkan, ancak SPK'nın II-15.1 sayılı Tebliği uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin olarak, Bankamız tarafından bir açıklama yapılması istenirse ve yasal olarak açıklanmasında bir sakınca yoksa, açıklamaya internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" kısmında açılacak bir başlık altında yer verilir.

9) Geleceğe Yönelik Bilgilerin Kamuya Açıklanması

Bankamıza ilişkin geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanması durumunda, varsayımlar ve varsayımların dayandığı veriler de açıklanır. Kamuya açıklanmış geleceğe yönelik bilgilerde yer alan tahminlerin ve dayanakların gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde, güncellenen bilgiler derhal gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanır.

10) Yürürlük ve Denetim

Yürürlük

Bu politika hükümleri 27 Nisan 2009 tarih ve 1007/02 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiş olup, 11/08/2014 tarihi itibariyle 1281/01 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiştir.

Bu politikanın değiştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetkisindedir. Yapılan değişiklikler KAP'ta duyurulur ve Bankamız kurumsal internet sitesinde yayınlanır.

Denetim

Banka açısından bu politika hükümlerine uyum denetimi, İç Sistemler kapsamındaki birimler tarafından yürütölür ve bağlı buldukları Denetim Komitesi'ne bildirilir. Denetim Komitesi tarafından gerekli bildirimler Yönetim Kurulu'na yapılır.