



KUVEYTÜRK

GRUP BİLGİLENDİRME POLİTİKASI



İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. YAKLAŞIM	3
3. TANIMLAR VE KISALTMALAR.....	4
4- BİLDİRİM KONULARI.....	4
5- BİLGİLENDİRME POLİTİKASININ YÖNETİMİ.....	6
6- UYUM SAĞLANMASI GEREKEN DÜZENLEMELER VE DÜZENLEYİCİ KURUMLAR.....	6
7- BİLGİLENDİRME PRENSİPLERİ.....	6
8- İSTİSNALARIN VARLIĞI/TESPİTİ HALİNDE YAPILACAKLAR.....	8
9- GRUP BİLGİLENDİRME POLİTİKASININ UYGULAMASI.....	9

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1

1- AMAÇ VE KAPSAM

Açıklık ve şeffaflık güçlü kurumsal yönetim ilkelerinin kritik unsurlarıdır. Çünkü bu ilkeler, ilgili tarafların karar verirken esas aldıkları bilgiler olup aynı zamanda şirketin yasal ve etik kurallarla uyumlu olup olmadığını gösterirler.

Çoğunluk hissesi Kuwait Finance House-Kuwait'e ait bir Katılım Bankası olarak Kuveyt Türk; KFH Kuwait'in KFH Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ("KYİ KFH") 9. Maddesinde tanımlanan ilkeleri de, KFH Grup Şirketleri arasında uygulama bütünlüğünün sağlanması amacıyla uygular.

Bu Finansal ve Finansal Olmayan Bilgilerin Açıklanması Politikası ("Politika") Kuveyt Türk'ün ve onun bağlı ortaklıklarının finansal ve finansal olmayan bilgi açıklamalarına ilişkin temel prensiplerinin çerçevesini, aşağıdaki amaçlar doğrultusunda oluşturur:

- Banka ve bağlı ortaklıklarında bilgilendirmenin uyumluluğunun sağlanması;
- Bu politikanın kapsadığı tüm personelin gizli bilgilerin korunması sorumluluğunu anlamasının sağlanması;
- Banka ve Bağlı Ortaklıklarının işlerini yaparken ilgili kanun ve düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmelerinin sağlanması.

Bu politika, Banka ve bağlı ortaklıklarının belirli faaliyet alanları ile ilgili diğer politika ve prosedürlerinin tamamlayıcı bir unsurdur.

2- YAKLAŞIM

- Türkiye kanun ve düzenlemeleri ile KYİ KFH 9. Maddesinde açıklanan prensip ve ilkeler arasında bir çelişki olduğunda İstisna Yönetimi bölümünde düzenlenen kurallar uygulanmalı. Bu çelişkiler istisna yönetimi prosedürü yoluyla KFH'a raporlanmalıdır;
- Banka ve bağlı ortaklıkları gizli, sır niteliğindeki ve Banka'nın rekabet gücüne zarar verecek bilgileri açıklamayacaklardır;
- Banka, Kuveyt K.S.C.de, Kendi bağlı bulunduğu düzenleyici kurumları tarafından belirlenmiş açıklama prensipleri olup aynı zamanda halka açık bir Kurum olan ana ortağını destekleyecektir;

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1

- d) Banka'nın bağlı ortaklıkları Türkiye'deki kanun ve mevzuatın gerekli kıldığı açıklama kurallarına uyum konusunda Banka'ya destek olacaklardır.

3- TANIMLAR ve KISALTMALAR

Bu politika içinde geçen kurum ve kuruluşların adları aşağıda açıklandığı şekilde kısaltılmış olarak kullanılacaktır:

- 1) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")
- 2) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Kuveyt Türk"/"Banka")
- 3) Kuwait Finance House (Kuwait) ("KFH Kuwait")
- 4) Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")
- 5) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")
- 6) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")
- 7) Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")
- 8) Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK")
- 9) Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP")
- 10)Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK")

4- BİLDİRİM KONULARI

KFH'a bildirim konu olacak işlemler aşağıdaki örneklerle sınırlı olmaksızın bu örneklerin tamamını kapsamalıdır.

1. Alınan ortak girişim, birleşme veya şirket satın alma kararları.
2. Yönetim Kurulu tarafından önem arz eden bir konu hakkında yeni bir kararın yürürlüğe alınması veya yürürlükten kaldırılması.
3. Önemli büyüklükte alım satım kararları.
4. Yurtdışı pazarlarda veya diğer borsalarda işlem gören menkul kıymetlerin listesi.
5. Yeni bir ürünün çıkarılması veya var olan ürünlerde dikkate değer bir farklılık oluşturacak bir yeniliğin geliştirilmesi.
6. Ekonomik çevrede veya faaliyetlerde, iş hacmi üzerinde önemli büyüklükte büyüme / küçülme getirebilecek değişiklikler.
7. Ulusal veya uluslararası kanun, iç tüzük veya yönetmeliklerdeki önemli değişiklikler.

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1



8. Uygulanabilir muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler, değişikliğin açıklayıcı sebep ve finansal durum üzerindeki etkilerinin izahıyla beraber bildirilecek.
9. Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, Danışma Kurulu ve dış denetçi değişiklikleri sebepleriyle birlikte bildirilecek.
10. Uzun veya kısa vadeli borç ve yükümlülüklerde veya borçlanma türlerinde meydana gelen önemli değişiklikler.
11. Sermaye yatırımları planında gerçekleşen ve iş hacmi üzerinde önemli oranda büyüme / küçülme getirebilecek tesis inşası, donanım temini, hedef pazar gibi faktörlerle gelen değişiklikler.
12. İşletmenin özkaynaklarında, sermaye yapısında meydana gelen önemli değişiklikler.
13. Borç ve yükümlülüklerin ödemesinin gecikmesi.
14. Şirketin genel işleyişini, aktivitelerini, finansal pozisyonunu veya yasal yapısını etkileyecek önemde herhangi bir mahkeme kararı veya dava, bununla beraber şirketin üst yönetimi, yönetim kurulu üyeleri hakkındaki şahsi davaların bildirilmesi.
15. Şirketin menfaat sahipleri ile (müşteriler, çalışanlar, tedarikçiler v.b) yaşadığı ve genel şirket işleyişini etkileyebilecek büyüklükte çekişme ve anlaşmazlıklar.
16. Şirketin elinde bulundurduğu varlıklarda meydana gelen ve iş sonuçlarına etki edebilecek büyüklükte değişiklikler.
17. Ana şirketle veya iştiraklerle yapılacak her türlü anlaşma veya düzenlemeler.
18. Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği kredi notu değişiklikleri.
19. Şirket hedeflerinde veya işlemlerinde gerçekleştirilen herhangi bir değişiklik veya iyileştirme.
20. İlişkili şirketlerden herhangi birinin tasfiye ilanı.
21. İhraççının kar ve finansal pozisyonunu etkileyen, yenilenmeyen mahiyetteki emlak değerlendirme, tazminat ödemesi ve bağışlar verilmesi benzeri işlemler.
22. Şirketin finansal durumunu etkileyecek büyüklükteki kayıp veya zararlar.
23. Şirket hisselerinin %5'inden fazlasını elinde bulunduran büyük hissedarların hisselerinde şirket kontrolünde değişikliğe sebep olabilecek miktarda gerçekleşen değişimler.
24. İhraççının iştirak ve bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ve finansal pozisyonunu etkileyen önemli etkiler.

Hazırlayan**Onaylayan****Yürürlük Onayı**

_DZ1

_DO1

_DY1

25.Doğal afet, yangın ya da diğer nedenlere bağlı aksaklıklar nedeniyle ihraççı ya da şube, iştirak ya da bağlı ortaklıklarında işlemlerin askıya alınması.

5- BİLGİLENDİRME POLİTİKASININ YÖNETİMİ

Dış Raporlama Departmanı bu politikanın oluşturulması, gerektiğinde geliştirilmesi, güncellenmesi ve yenilenmesinden sorumludur.

6- UYUM SAĞLANMASI GEREKEN DÜZENLEMELER VE DÜZENLEYİCİ KURUMLAR

Kuveyt Türk, KFH Grubu politikaları çerçevesinde belirlenen bilgilendirme prensiplerine uymakla yükümlüdür.

7- BİLGİLENDİRME PRENSİPLERİ

Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıkları; kendi organizasyonu, işlemleri, ürün ve servislerine ilişkin tüm bilgileri doğal olarak stratejik bilgi olarak değerlendirir. Dolayısıyla Banka politikası olarak, Banka'nın rekabetçi konumunu muhafaza edebilmek için, sadece zorunlu olan bilgileri açıklar. Finansal ve finansal olmayan bilgilere ilişkin açıklamalar için aşağıdaki kurallara bağlı kalınmalıdır:

- Genel bilgilendirme prensipleri;
- Yönetimle ilgili bilgilendirme prensipleri;
- Finansal bilgilere ilişkin bilgilendirme prensipleri.

Genel bilgilendirme prensipleri:

- Açıklanan bilgi; risk görünümüne, ekonomik önemine ve aynı zamanda Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıklarının faaliyet yapısına, karmaşıklığına ve büyüklüğüne orantılı olmalıdır.
- Açıklanan bilgi; İslami prensiplere ve Kuveyt Türk Danışma Kurulu kararlarına uyumlu olmalıdır.
- Açıklanan tüm bilgiler sağlam ve doğrulanabilir verilere dayanmalı ve Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıklarının finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile ilgili yanlış çıkarımlara neden olabilecek abartılı ve yanlış yönlendirici içerikler taşımamalıdır.

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1

- 4) Açıklanan bilgi güncel olmalı ve zamanlaması açıklamanın amacına, ilgili kanun, düzenleme ve içsel politikalarda belirlenen sürelerle uygun olmalı.
- 5) Açıklanan bilginin içeriği, kapsamı, detayı ilgili taraflar için; yeterli, anlamlı, konuyla ilgili olmalı ve ilgili kanun, düzenleme ve içsel politikalara uygun olmalıdır.
- 6) Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıklarında belirli politikalara sahip departmanlar Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıkları ile ilgili açıklanacak finansal ve finansal olmayan bilgilerin kendi sorumluluk alanları ile ilgili düzenlemelere uygunluğunu sağlamakla sorumludurlar.
- 7) Açıklanan tüm bilgiler ilgili iç otoriteler ve/veya düzenleyici otoriteler tarafından gözden geçirilip onaylandıktan sonra ilgili tarafların bilgisine yayınlanmalı.
- 8) Yıllık faaliyet raporu dışındaki kanallarla, örneğin basın duyurusu, basınla mülakat, web sitesi, ulusal ve uluslararası konferanslar vb. yoluyla, açıklamalar yapabilmek için Genel Müdürden onay alınması gerekir.
- 9) Sır niteliğindeki bilgilere sahip bir çalışanın bu bilgileri başka herhangi biriyle paylaşması yasaktır. Sadece işin gereği ve kanuni zorunluluk halleri ve bu konuda Banka tarafından yetkili kılınması durumları hariçtir. Bu tür bilgilere erişim sadece zorunluluk durumlarında söz konusu olmalıdır.
- 10) Banka dışından tarafların Banka ile ilgili açıklanmaması gereken gizli bilgilere sahip olmaları durumunda, bu taraflarla söz konusu gizli bilgileri kimseyle paylaşmamaları konusunda gizlilik sözleşmesi imzalatılmalıdır.

Yönetimle ilgili bilgilendirme prensipleri:

- 1) Yönetimle ilgili açıklamalar, Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıklarının tabi olduğu, BDDK, SPK, TCMB, TMSF, Maliye Bakanlığı ve diğer düzenleyici otoriteler tarafından yayınlanan ilgili düzenlemelere göre olmalıdır. İlgili düzenlemeler ve düzenleyici kurumlar altıncı bölümdeki tabloda sunulmuştur;
- 2) İlave olarak düzenleyici kurum ve kuruluşlarla ilgili açıklamalar, 1. Fıkradaki hükümler saklı kalmak şartıyla KFH ve Bağlı ortaklıkları Kurumsal Yönetim İlkelerinin Açıklık ve Şeffaflık hakkındaki 9. Maddesinde belirlenen prensiplerine de uygun olmalıdır;

Finansal bilgilere ilişkin bilgilendirme prensipleri:

- 1) Finansal bilgilerle ilgili açıklamalar, Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıklarının tabi olduğu, BDDK, SPK, TCMB, TMSF, Maliye Bakanlığı ve diğer düzenleyici otoriteler tarafından

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1

yayınlanan ilgili düzenlemelere uygun olmalıdır. İlgili düzenlemeler ve düzenleyici kurumlar altıncı bölümdeki tabloda sunulmuştur.

- 2) İlave olarak finansal bilgilerle ilgili açıklamalar, 1. Fıkradaki hükümler saklı kalmak şartıyla KFH ve Bağlı ortaklıkları Kurumsal Yönetim İlkelerinin Açıklık ve Şeffaflık hakkındaki 9. Maddesinde belirlenen prensiplerine de uygun olmalıdır.

8- İSTİSNALARIN VARLIĞI/TESPİTİ HALİNDE YAPILACAKLAR

Kuveyt Türk, aşağıdaki nedenlerden dolayı, Türkiye'deki kanun ve düzenlemelerle KFH'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri 9. Maddesinde belirtilen yönergeler arasındaki çelişkili durumlarla karşılaşabilir;

- Yerel (ülkeye özgü) düzenlemeler ve/veya kanunlar,
- Sektöre özgü düzenlemeler ve/veya kanunlar,
- Uygulanan muhasebe standartları,
- Banka'nın Yönetim Kurulu'nun belirlediği düzenlemeler,
- Banka çalışanları veya Yönetim Kurulu üyelerine gelen sınırlamalar,

Bu durumda şüphe veya çelişkinin aşağıdaki adımlar izlenerek KFH'agönderilmesi gerekir:

Adım	Açıklama
1	<p>İstisna önerisi/bildirisi Yönetim Kurulu Onayına sunulmak üzere gönderilir. Yönetim Kurulunu ilgilendiren konular olması halinde daha üst seviye bir onay gerekir.</p> <p>Öneri/bildiri en az aşağıdaki hususları kapsamaması gerekir:</p> <ul style="list-style-type: none">• İstisna Şüphe/çakışma tipi ve izahını,• İstisnanın neden/nasıl KYİ KFH düzenlemeleri ile çakıştığını• İstisna uygulandığında, kurumsal yönetim ilkeleri açısından kurum menfaatlerinin nasıl korunacağını
2	<p>Onaylandıktan sonra, istisna önerisi KFH onayına gönderilir.</p>

Hazırlayan

Onaylayan

Yürürlük Onayı

_DZ1

_DO1

_DY1



9- GRUP BİLGİLENDİRME POLİTİKASININ UYGULAMASI

Bu politika tüm çalışanları, Üst Yönetimi, Yönetim Kurulu Üyelerini ve Banka ve Bağlı Ortaklıkları adına yetki verilen herkesi kapsar.

Hazırlayan	Onaylayan	Yürürlük Onayı
_DZ1	_DO1	_DY1