

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Bilgilendirme Politikası

1. Amaç ve Kapsam

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. kamuyu aydınlatmada Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:VIII, No: 54 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına ilişkin Esaslar Tebliği, Kurumsal Yönetim ilkeleri ve ilgili diğer düzenlemelere uyumlu hareket ederek aşağıdaki Bilgilendirme Politikası'nı uygulamaktadır.

Bilgilendirme Politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar ve ilgili diğer taraflara açıklık ve dürüstlük içerisinde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir ve eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

2. Bilgilendirme Politikası Ana ilkeleri

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'in bilgilendirme politikası, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine tam uyum sağlanması yanında, şeffaflık, dürüstlük ile yatırımcılar arasında eşitlik ve etik değerlere bağlılık esaslarını gözetmektedir.

Kamuyu Aydınlatma platformu (KAP) üzerinden yapılan sürekli bilgilendirmeler ve özel durum açıklamaları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak yerine getirilir. Bunun dışında, Banka'nın bir sözcüsü bulunmaktadır ve Banka ile ilgili açıklamalar sözcü tarafından yapılır. Banka adına yapılacak her türlü bilgilendirmenin koordinasyonu Banka sözcüsünün ofisi kanalıyla gerçekleştirilir. Bunun haricinde banka hakkında açıklamada bulunulmaz, röportaj verilmez, basın-yayın organlarının soruları yanıtlanmaz.

Banka sözcüsü gerek gördüğü durumlarda ve banka politikalarının ihtiyaç gösterdiği taktirde bir halkla ilişkiler şirketi ile çalışabilir.

3. Bilgilendirme Araç ve Yöntemleri

3.1 Mali Tablolar

Mali Tablolar ve bunlara ilişkin dipnotlar 3'er aylık dönemlerde Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine uygun olarak hazırlanarak Denetim Komitesi'nden alınan uygunluk görüşüyle Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Yönetim Kurulunca onaylandıktan/kabul edildikten sonra mali tablolar ve dipnotları yasal süreler içinde İMKB'ye gönderilir. Mali tablolar İMKB Bülteninde yayınlanmasını takip eden en geç ertesi iş günü Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin internet sitesinde de yayınlanır.

3.2 Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum

açıklamaları, süresi içinde İMKB'ye iletilir. Açıklamanın kamuya İMKB tarafından ilanını müteakiben söz konusu açıklamaya Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. internet sitesinde de yer verilir. Özel Durum Açıklamaları Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. internet sitesinde asgari 5 yıl süreyle yayımlanır. Özel durum açıklamaları sadece mevzuatta (SPK Tebliğ, Seri VIII No54) belirlenen niteliklere haiz olan ve Yönetim Kurulu Kararı ile yetkilendirilen kişiler tarafından yapılır.

3.3 Faaliyet Raporları

Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu asgari mevzuatın gerektirdiği bilgileri içerecek şekilde hazırlanır ve Genel Kurul tarihinden 21 gün önce yatırımcıların incelemesine sunulur. Yatırımcılar tarafından talep edildiği takdirde faaliyet raporu elektronik ortamda iletilir ya da posta yoluyla adrese gönderilir. Yıllık Faaliyet Raporunda Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'in iktisadi ve finansal durumu ile faaliyetlerin gelişimi gerçeğe uygun ve tam olarak açıklanır.

Üçer aylık dönemlerde ise Ara Dönem Faaliyet raporu hazırlanır. Ara Dönem Faaliyet Raporunda, Faaliyet Raporunda belirtilen hususlardan ara dönemi ilgilendiren önemli olaylar ile bunların finansal tablolara etkilerine ve hesap döneminin geri kalan kısmı için bu hususlardaki önemli risk ve belirsizliklere yer verilir. Ara Dönem Faaliyet Raporu üç aylık mali tablolarla beraber kamuya açıklanır ve Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. internet sitesinde yayınlanır.

Faaliyet Raporlarının yanıltıcı, abartılı, Banka ve Banka faaliyetleri hakkında yanlış kanaat uyandırıcı ifadeler taşımamasına dikkat edilir.

3.4 Web Sitesi

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ile ilgili ulaşılmak istenen her türlü bilgiye kolaylıkla erişim için Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. web sitesi (www.bankpozitif.com.tr) etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'in dönemler itibariyle mali tabloları, faaliyet raporları, esas sözleşme, özel durum açıklamaları, izahname ve genel kurul toplantıları ile ilgili dokümanlar güncel olarak web sitesinde yayınlanmaktadır. Bu konudaki takip sorumluluğu Finansal Planlama ve Kontrol bölümündedir.

3.5 Röportaj/Bilgi Talepleri

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'e sözlü veya yazılı olarak iletilen sorular kamuya açıklanmış olan bilgiler çerçevesinde ve bankanın iletişim politikasına uygun olarak yanıtlanmaktadır. Bilgi taleplerine ilişkin yanıtlarda henüz kamuya açıklanmamış konulara hiçbir şekilde yer verilmez veya farklı anlaşılmaya açık ifadeler kullanılmaz.

3.6 Basın/Bilgilendirme Toplantıları

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. tarafından gerektiğinde yeni projeler, orta ve uzun vadeli stratejiler vs. ile ilgili yatırımcıları bilgilendirmek amacıyla toplantılar düzenlenebilir. Toplantılara davette eşitlik ilkesine bağlı

kalınması esastır. Katılımın yüksek düzeyde sağlanabilmesi amacıyla erişimin kolay olduğu mekânlar tercih edilir. Bu tür toplantılarda katılımcılara verilmek üzere toplantı konusuyla ilgili bilgiler içeren bir bülten hazırlanır. Toplantıya katılım göstermeyenlerin talepte bulunmaları halinde basın dosyalarının içeriği e-posta adreslerine gönderilir. Ayrıca bireysel yatırımcıların kolayca ulaşabilmelerini teminen bu tür toplantılarda kullanılan sunum ve raporlara toplantı gününde internet sitesinde de yer verilir. Bu bilgiler de diğer özel durum açıklamalarında olduğu gibi asgari 5 yıl süreyle internet sitesinde yer alır.

3.7 Haber ve Söylentilerin Doğrulanması

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. hakkında basın-yayın organları ve internette çıkan haberlerin takibi, medya takibi konusunda profesyonel hizmet veren bir kuruluştan sağlanmaktadır. Medyada/internette varlığı tespit edilen, daha önce kamuya açıklanmış özel durum açıklaması, izahname, sirküler, Kurulca onaylanan duyuru metinleri, finansal tablolar ve faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya duyurulmuş bilgiler haricinde içeriği olan ve Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.yi temsile yetkili olmayan kişiler kaynaklı haberlerin/bilgilerin doğruluğu veya yeterliliği ile ilgili olarak, konunun Özel Durum Açıklaması gerektirecek içeriği olması durumunda kamuya açıklama Özel Durum Açıklaması şeklinde yapılır. Diğer türden açıklamalar ise banka sözcüsü tarafından haber ajanslarına basın bülteni gönderilmesi ve bu bültene Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. internet sitesinde yer verilmesi şeklinde veya sözcü tarafından uygun görülen diğer şekillerde yapılabilir

3.8 Yatırımcı ve Analist Bilgilendirme

Kişilerden/kuruluşlardan Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ile ilgili gelen yazılı veya sözlü sorular daha önce kamuya açıklanmış bilgiler çerçevesinde, gerekli görülüyorsa, en kısa sürede yazılı veya sözlü olarak yanıtlanır.

Yatırımcılardan veya diğer gerçek/tüzel kişilerden gelebilecek, tahvillerimizin alınıp satılması için tavsiye sormak vb içerikteki bir soruya hiçbir surette yanıt verilmez. Bu tür sorular için yatırımcıların kendi çalıştıkları aracı kurumlara müracaat etmeleri önerilir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. mevcut veya potansiyel yatırımcılara tanıtım amacıyla ulusal ve uluslararası finansal kuruluşların düzenlediği toplantılara katılım gösterebilir.

Yatırımcıları bilgilendirmek üzere Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.nin mali tablolarına ilişkin rakamlar, tahvillerinin fiyatı vb konular için hazırlanacak grafik, tablo vb sunumların gerçeği tam, doğru ve kolay anlaşılabilir şekilde yansıtmasına özen gösterilir, yanlış anlaşılmalara neden olabilecek sunumlardan kaçınılır.

4. İdari Sorumluluğu Bulunanların Belirlenmesinde Kriterler

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" ile idari sorumluluğu olan kişiler yönetim veya denetim organlarının üyeleri ile bu organların üyeleri olmasalar dahi doğrudan ya da dolaylı olarak ortaklık ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen ve bu ortaklığın gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararlar verme yetkisi olan kişiler olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, Bankamızda idari sorumluluğu bulunan kişiler, tanımlı görev ve sorumlulukları dikkate alınarak, Banka Yönetim Kurulu ve Yönetim Komitesi olarak belirlenmiştir

5. Özel Durum Açıklamasına Konu Bilgilerin Gizliliğine Yönelik Tedbirler

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. içinde içsel Bilgilere Ulaşanların Listesi güncel olarak tutulmaktadır. Bu bilgilere erişimi olanlar bu bilgilerin Özel Durum Açıklaması sonrasında İMKB tarafından kamuya açıklanmaya kadar gizliliğini korumakla yükümlüdür. İçsel bilgilere ulaşanlar, bu bilgilere sahip olmaları nedeniyle üzerlerine doğan yasal yükümlülük, sorumluluk ve bunlara aykırılık halinde karşılaştıkları cezai yaptırımlar konularında Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. tarafından sözlü ve yazılı olarak bilgilendirilmektedir. Danışmanlık/Bağımsız Denetim vs sebeplerle geçici olarak içsel bilgilerin paylaşılacağı ve/veya içsel bilgilere geçici süre ile erişimi olacaklar ile yapılan sözleşmelerde bu bilgilerin gizliliğinin korunmasına yer verilmekte ya da taraflar arasında ayrıca bir Gizlilik Sözleşmesi imzalanmaktadır.