

Fibabanka Bilgilendirme Politikası



Fibabanka

Hizmete Özel / Internal Use Only

İÇERİK

1. AMAÇ.....	2
2. KAPSAM.....	2
3. TANIMLAR / STANDARTLAR	2
4. GENEL KURAL VE ESASLAR	3
4.1. Esas İlkeler.....	3
4.2. Yetki ve Sorumluluk.....	3
4.3. Bilgilendirme.....	4
4.4. Bilgilerin Açıklanmasında Kullanılacak Araç ve Yöntemler.....	5
4.4.1. Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP):	6
4.4.2. İnternet Sitesi:	6
4.4.3. Basın Bültenleri ve Duyurular:	7
4.4.3.1. Düzenli Açıklamalar	7
4.4.3.2. Münferit Açıklamalar.....	7
4.4.4. Bilgilendirme Toplantıları, Yatırımcı Toplantıları ve Sunumlar:	8
4.4.5. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi İlanları:	8
4.4.6. Soruların, Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması:	8
5. İLİŞKİLİ DOKÜMANLAR	9

Hizmete Özel / Internal Use Only**1. AMAÇ**

Fibabanka ortaklarına, yatırımcılarına, çalışanlarına ve kamu dahil diğer tüm paydaşlarına yüksek kalitede doğru bilgi aktarılmasını sağlamak amacıyla oluşturulan Bilgilendirme Politikası, Bankacılık Mevzuatına, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine ve Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyumlu bir şekilde hazırlanmıştır.

2. KAPSAM

Bankamız bilgilendirme politikası, “banka sırrı”, “müşteri sırrı” ve “ticari sır” dışındaki yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan her türlü bilgiyi kapsamaktadır.

Fibabanka A.Ş.’nin kamunun aydınlatılmasına ilişkin uygulamaları Mevzuat ve Uyum Bölümü gözetiminde gerçekleştirilir.

3. TANIMLAR / STANDARTLAR

Tebliğ: “Özel Durumlar Tebliği II 15.1” ve II - 17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu (SPK),

Kanun: 30/12/2012 tarih ve 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,

Borsa: Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerlerini

Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP): Sermaye Piyasası ve Borsa Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gerekli bildirimlerin elektronik imzalı olarak iletildiği ve kamuya duyurulduğu elektronik sistemi,

Elektronik İmza: 15.01.2004 tarihli ve 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu’nun 3. maddesinin birinci fıkrasını (b) bendinde tanımlanan elektronik imzayı,

Banka: Fibabanka A.Ş.’yi,

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

Özel Durumlar: İçsel bilgileri ve sürekli bilgileri doğuran olayları,

İçsel Bilgi: Sermaye piyasası aracının değerini ve yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgileri,

Sürekli Bilgi: İçsel bilgi tanımı dışında kalan ve SPK Tebliği uyarınca duyurulması gerekli olan tüm bilgileri,

TBB: Türkiye Bankalar Birliğini,

BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

ifade etmektedir.

Hizmete Özel / Internal Use Only**4. GENEL KURAL VE ESASLAR****4.1. Esas İlkeler**

- ◆ Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, banka sırrı, müşteri sırrı ve ticari sır dışında ve yasal olarak açıklanmasında sakınca olmayan bankacılık faaliyetlerine ilişkin bilgiler açıklanabilir.
- ◆ Fibabanka, mevzuat gereği yapması gereken açıklamalar ile sınırlı kalmayarak pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin yatırım kararlarını etkileyebilecek her türlü önemli bilgiyi kamuya açıklar.
- ◆ Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunulur.
- ◆ Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanır.
- ◆ Kamuya açıklanmamış yatırımcı kararlarını etkileyebilecek bilgiler üçüncü kişilere açıklanmaz, üçüncü kişilerin bu bilgilere erişimini engelleyecek tedbirler alınır. Bu bilgilere dayanarak üçüncü kişilere bu bilginin ilişkili olduğu sermaye piyasası aracını elde etmesi veya elden çıkarması için tavsiye yahut telkinde bulunulmaz.
- ◆ Şirketin sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulur.
- ◆ Bilgilendirme Politikasında değişiklik olması halinde değişiklik yapılan yeni politika Yönetim Kurulu'nun onayından geçtikten Bankamızın kurumsal web sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulundadır.
- ◆ Bankanın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, kamuoyu bilgilendirilir.
- ◆ Geleceğe yönelik bilgi ve beklentilerle ilgili açıklamalar, tahminlerin dayandığı gerekçeler, varsayımlar, risk ve belirsizlikler ile gerekli diğer verileri içerir. Dayanağı olmayan, abartılı öngörüler içeren, yanıltıcı açıklamalar yapılmaz. Kamuya yapılan açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulur.

4.2. Yetki ve Sorumluluk

- ◆ Bilgilendirme Politikasının takibi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Bilgilendirme Politikası kapsamında kamunun aydınlatılması süreçlerinin etkinliği ve güvenilirliği, Yönetim Kurulu'nun gözetim ve denetimi altındadır.

Hizmete Özel / Internal Use Only

- ❖ Sermaye piyasası araçlarının değerini ve yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek veya haklarını kullanmalarına yönelik önemli olay ve gelişmelerde kamuya açıklanacak özel durumlar ile bunların kamuya açıklanma esasları Fibabanka Özel Durumların Kamuya Açıklanması Uyum Prosedüründe belirlenmiştir. Özel durum açıklamalarını yapmakla sorumlu kişilerin adları, yetki ve unvanları ilgili borsaya ve SPK'ya bildirilmiş olup "Hukuk Müşavirliği" ile "Mali Kontrol ve Finansal Raporlama" sorumlu birimler olarak belirlenmiştir.
- ❖ Medyaya Banka adına açıklama yapma yetkisi Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdürün yetkili kıldığı kişilerdedir.
- ❖ Bankaya müşteriler tarafından iletilen talep ve şikayetler, öneri ve teşekkürler Müşteri Talep ve Şikayet Yönetimi Birimi tarafından değerlendirilerek, gerektiğinde ilgili bölümlerden bilgi alınarak en geç iki işgününde çözümlenir veya talebin durumu hakkında müşteriler bilgilendirilir.
- ❖ Medya çalışmaları Pazarlama İletişimi ve Marka Yönetimi ile Dijital Pazarlama tarafından koordine edilir.

4.3. Bilgilendirme**Özel Durum Açıklamaları**

Fibabanka'nın bir borsada işlem gören sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırımcının yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek her türlü bilginin ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kamuya açıklanması zorunlu olup; özel durum kavramı içerisine giren söz konusu içsel ve sürekli bilgilerin neler olduğu, özel durum açıklamalarının kimler tarafından ve ne şekilde yapılacağı SPK'nın "Özel Durumlar Tebliği II-15.1" uyarınca hazırlanan "Fibabanka Özel Durumların Kamuya Açıklanması Uyum Prosedürü"nde detaylı olarak açıklanmıştır.

Bankamızın özel durum açıklamalarına Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) internet sitesinden www.kap.gov.tr ve bu siteye doğrudan bağlantı kuran Bankamızın kurumsal web sitesindeki www.fibabanka.com.tr adresinden "[Özel Durum Açıklamaları](#)" başlığı altındaki linkten ulaşılabilmektedir.

İçsel bilgilere erişimi olanların listesi Mevzuat ve Uyum Bölümü tarafından hazırlanmakta ve güncelliği sağlanarak saklanmaktadır. İçsel bilgilere erişimi olanlara bu statüleri Mevzuat ve Uyum tarafından mail ile bildirilmektedir. Ayrıca, içsel bilgilere erişimi olanlara sahip oldukları bilgilerin gizliliğinin, bu bilgilerin KAP'da açıklanmasına kadar geçen süreçte korunması hususu ve Fibabanka'nın borsada işlem gören sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlem yapmalarının yasak olduğu dönemler hakkında bilgi verilmektedir.

Finansal tablolar:

SPK, BDDK, Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları ve Uluslararası Muhasebe Standartlarında öngörülen düzenlemeler doğrultusunda; Bankanın gerçek finansal durumunu gösterecek şekilde düzenlenen dipnotlarıyla birlikte bilanço, gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özsermaye değişim tablosu, yönetim kurulu faaliyet raporları ve sorumluluk beyanlarından oluşan raporlarla birlikte ilgili finansal tabloların gönderilme

Hizmete Özel / Internal Use Only

süresi içerisinde KAP'a iletilmektedir. Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, SPK, BDDK, TCMB ve TBB'ye gönderilir. Mali tablo ve mali tablo dipnotları ayrıca Banka kurumsal internet sitesinde yayınlanır.

Yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar ilgili oldukları yılı takip eden Nisan ayı sonuna kadar Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilir. Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılan ilânı müteakip Resmi Gazete'de yayımlanır.

Faaliyet Raporları:

Faaliyet raporu, sona eren yıla ilişkin olarak kamuoyunun Bankanın faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanır ve borsada sermaye piyasası aracı işlem gören ortaklıkların ilgili finansal tabloların gönderilme süresi içerisinde KAP'a iletilir. Faaliyet raporu Banka kurumsal web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak açıklanır.

Yıllık faaliyet raporu, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Finans Bölüm Yöneticisi tarafından imzalanır ve BDDK'ya gönderilir.

Etik Kurallar:

Fibabanka'nın sürdürülebilir büyümesinin sağlanması, bankacılık hizmet kalitesinin artırılması, kaynakların en iyi şekilde kullanılması, haksız rekabetin önlenmesi amaçlarından yola çıkarak, Banka gerek diğer bankalar ve kurumlarla, gerekse müşterileri, hissedarları ve çalışanları ile olan ilişkilerini etik kurallara uygun olarak yürütmektedir. Bu amaçla Fibabanka Etik İlkeler Politikası oluşturulmuş ve Bankamızın kurumsal web sitesinde yayınlanarak kamunun bilgisine sunulmuştur.

Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzı

Bankamız halka arz süreci boyunca ihraca ilişkin yayımlanan tüm bilgilerin, tanıtım ve diğer toplantılarda yapılan açıklamaların gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmalarını, hazırladığı izahnameyle tüm yatırımcıların eşit olarak ulaşabileceği şekilde kamuya duyurulmasını sağlar. KAP'ın yanı sıra gazeteler veya kurumsal web sitesi bu amaçla etkin olarak kullanılır.

Banka, sermaye piyasası aracının değerine ilişkin olarak yatırımcıların yanlış yönlendirilmesine neden olabilecek herhangi bir işlem yapılmaması ve yapay piyasa yaratılmaması için gereken önlemleri alır.

4.4. Bilgilerin Açıklanmasında Kullanılacak Araç ve Yöntemler

Bilgilerin kamuya açıklanmasında mevzuatta öngörülenlere ek olarak, yazılı ve görsel basın, elektronik veri dağıtım kanalları, cep telefonu, mevcut ve potansiyel yatırımcılarla yapılan toplantılar, paneller, broşürler, internet ve kurumsal web sitesi kamuyu aydınlatma araç ve yöntemleri olarak kullanılır.

Hizmete Özel / Internal Use Only**4.4.1. Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP):**

Kamuyu Aydınlatma Platformu Sermaye Piyasası ve Borsa Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gerekli bildirimlerin elektronik imzalı olarak iletildiği ve kamuya duyurulduğu elektronik sistemdir. Borçlanma aracı borsada işlem gören ve yatırım fonu kurucusu olan Fibabanka, SPK'nın kamuyu aydınlatma düzenlemeleri çerçevesinde özel durum açıklaması, finansal rapor bildirimleri ve diğer seçenekler başlıkları altında KAP aracılığıyla kamuya duyuru yapar.

Kamuyu Aydınlatma Platformu'na www.kap.gov.tr ve bu siteye doğrudan bağlantı kuran Bankamızın kurumsal web sitesindeki www.fibabanka.com.tr "Özel Durum Açıklamaları" başlığı altındaki linkten ulaşılabilmektedir.

4.4.2. İnternet Sitesi:

Bankamızın kurumsal web sitesi www.fibabanka.com.tr kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılır. Bankamızın web sitesi Türkçe ve yabancı paydaşların yararlanması amacı ile İngilizce olarak hizmet vermekte olup İngilizce internet sayfasına <https://www.fibabanka.com.tr/en> adresinden ulaşılabilmektedir.

Kurumsal web sitesi, bilgiye hızlı ve kolay erişimi sağlayacak şekilde tasarlanmış olup, Dijital Pazarlama sorumluluğunda düzenli olarak güncellenmektedir. Web sitesinin güvenliği ve yayınlanan bilgilerin doğruluğu Bankamızın teminatı altındadır. Bankanın ilişkili tüm birimleri güncel ve doğru bilgilerin web sayfasında zamanında ve doğru olarak yayınlanması hususunda sorumlu olup, bu hususta Dijital Pazarlama ile koordineli çalışır

Kurumsal web sitesinde;

- Vizyon, Misyon ve Değerlerimiz
- Ticaret sicil bilgileri,
- Ortaklık ve yönetim yapısı,
- Kurumsal Yönetim ve Denetim Komiteleri
- Banka esas sözleşmesi,
- Özel durum açıklamaları,
- Yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar,
- Kurumsal tanıtım,
- Fiba Grup,
- İzahnameler ve halka arz sirkülerleri,

Hizmete Özel / Internal Use Only

- İletişim Kanalları,
- Sürdürülebilirlik
- Etik ilkeler,
- Bilgilendirme Politikası,
- Suistimalin Önlenmesi Politikası
- Banka ile ilgili diğer bilgiler, belgeler ve raporlar,

yer alır.

4.4.3. Basın Bültenleri ve Duyurular:

Fibabanka çalışanları, gerek iş ortamında gerekse iş dışında resmi veya kayıt dışı olarak yayın organlarına/medyaya yorum yapmaları konusunda taleplerle karşılaşabilmektedir. Bu talepler Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdürün yetkili kıldığı kişiler tarafından kabul edilmeli ve yanıtlanmalıdır.

Temel olarak bu kurallar çerçevesinde, 5187 sayılı Basın Kanununda belirtilen araçlarla ya da radyo, televizyon, video, internet, kablolu yayın gibi elektronik bilgi iletişim araçları kullanılarak medyaya yapılacak sözlü veya yazılı açıklamalar iki başlık altında toplanmaktadır:

4.4.3.1. Düzenli Açıklamalar

Fibabanka'nın, medyaya düzenli olarak yaptığı duyuruları/açıklamaları kapsamaktadır. Üçer aylık periyotlarda, ilgili dönem finansal tablolarının kamuya açıklanmasını takiben Banka'nın finansal durumunu özetleyen bir basın açıklaması ile yıl sonlarında kitapçık olarak hazırlanan ve Bankanın 1 yıllık finansal verilerinin yer aldığı Yıllık Raporu bu kapsamda değerlendirilir.

Düzenli/periyodik açıklamalar genel olarak yazılı ve formatı belli açıklamalar olup, bu açıklamaları yapmaya yetkili çalışanlar/birimler yapılacak açıklamaya önceden Genel Müdür'ün onayını temin etmelidir. Alınan onay yetkisi doğrudan kullanılır ve devredilmesi mümkün değildir.

4.4.3.2. Münferit Açıklamalar

Belirli bir olay veya konu hakkında kamuoyuna açıklama yapmak, kurum faaliyetleri konusunda medyaya mülakat vermek, kurum hakkında medya veya diğer kuruluşlar tarafından yapılmış bir açıklamaya cevap vermek, sektörde düzenlenen toplantı, seminer veya diğer organizasyonlarda herhangi bir medya mensubundan görüş veya düşüncelerin

Hizmete Özel / Internal Use Only

açıklanması talebi üzerine açıklama yapmak gibi başlıklar altındaki tüm faaliyetler, münferit açıklamalar olarak değerlendirilmektedir.

Bu türden açıklamalar genellikle Fibabanka ile ilgili veya kamuoyunu ilgilendiren gündemdeki bir konu hakkında Banka'nın görüşünün verilmesi şeklinde olabilmektedir. Fibabanka hakkında basın yayın organlarında yer alan haberler takip edilir ve Kurumsal İletişim Birimince Üst Yönetime bildirilir. Banka hakkında yatırımcıların yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek öneme sahip, basın yayın organlarında çıkan ve daha önce kamuya duyurulmuş bilgilerden farklı içerikteki haber ve söylentilerin varlığı halinde, bunların doğru ve yeterli olup olmadığı konusunda KAP'da özel durum açıklaması yapılır. Yapılan basın açıklamasının, çeşitli basın yayın organlarına ve Reuters, Foreks, Bloomberg gibi veri dağıtım kanallarına ulaştırılması sağlanır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdürün yetkili kıldığı kişiler münferit açıklama yapmaya yetkilidir. Prensip olarak, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür dışındaki Fibabanka çalışanları, gerek sözlü gerekse yazılı olarak kurum veya kurumun belli bir bölümünü temsilen medyaya açıklama yapamazlar. İstisnai durumlarda Banka Genel Müdürünce münferit açıklama yapma yetkisi yazılı olarak diğer kişilere verilebilir.

Çalışanların kendi uzmanlık konuları, gerçekleştirilen bir görev veya başka bir nedenle medya kurumlarına açıklama yapması veya mülakat vermesinin gerekli olduğu durumlarda, konu öncelikle ilgili çalışan tarafından Mevzuat ve Uyum Bölümüne iletilmeli ve alınan yanıtı göre hareket edilmelidir.

4.4.4. Bilgilendirme Toplantıları, Yatırımcı Toplantıları ve Sunumlar:

Gerekli durumlarda finansal analistlere, yatırımcılara, kreditoörlere ve pay sahiplerine yönelik bilgilendirme toplantıları düzenlenir, basın açıklamaları ve duyurular yapılır. Toplantılar gerekli görölen sıklıkta, ihtiyaca bağılı olarak düzenlenir ve telekonferans ve/veya video konferans gibi yöntemlerle de gerçekleştirilebilir.

4.4.5. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi İlanları:

Bankamıza ilişkin genel kurul toplantıları, yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlar, kar dağıtım ve sermaye artırımı kararları ile her türlü ana sözleşme değişiklikleri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi aracılığıyla kamuya ilan edilir.

4.4.6. Soruların, Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması:

Bankamız kurumsal web sitesinde "Bize Ulaşın" başlığı altında oluşturulan iletişim kanalı paydaşların her türlü soru ve bilgi taleplerine yanıt vermek amacı ile kullanılabilecektir. Bu platformda iletilen soru ve bilgi talepleri Müşteri Talep ve Şikayet Yönetimi Yönetmeni tarafından karşılanır ve en geç iki iş günü içerisinde yanıtlanır.

Hizmete Özel / Internal Use Only

5. İLİŞKİLİ DOKÜMANLAR

- ◆ Fibabanka Etik İlkeleri
- ◆ Fibabanka Özel Durumların Kamuya Açıklanması Uyum Prosedürü