

Fibabanka Anonim Şirketi

31 Aralık 2021

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Fibabanka Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün* dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Fibabanka Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 186.000 bin TL'si cari dönemde ve 151.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 337.000 bin TL serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 47.310 bin TL'si cari dönemde ve 30.200 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 77.510 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (*Bağımsızlık Standartları Dâhil*) (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konusu

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %51’ini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir.	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.	• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
--	--

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	
---	--

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektedir. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2022

İstanbul, Türkiye

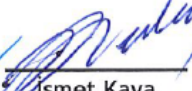
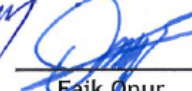
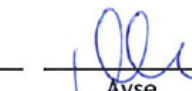
FİBABANKA A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi
No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel : (212) 381 82 82
Faks : (212) 258 37 78
E- Site : www.fibabanka.com.tr
İrtibat-E-Posta : deniz.turunc@fibabanka.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

					
Hüsnü Mustafa Özyeğin	İsmet Kaya Erdem	Faik Onur Umut	Ömer Mert	Elif Alşev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No. : (212) 381 84 88
Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kâr dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XXVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	25
XXV.	Hisse başına kazanç	25
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25
XXVII.	Sınıflandırmalar	25
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Bağkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	59
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	59
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	114
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler	114
X.	Bilanço sonrası hususlar	114

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	114
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %2,66'sını oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL'den 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL'dir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Atanma Tarihi</u>
-------------------	---------------	----------------------

Yönetim Kurulu

Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Memduh Aslan Akçay	Üye	13-Nis-16
Hülya Kefeli	Üye	15-May-17
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17

Denetim Komitesi

İsmet Kaya Erdem	Üye	27-Ara-19
Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20

Genel Müdür Yardımcıları

Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Kerim Lokman Kuriş	GMY - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY - Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY - Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı, Yatırımcı İlişkileri	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20
Gökhan Ertürk	GMY- Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11-May-21

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	653.808	%69,47	653.808	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	647.287	%68,78	647.287	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 47 şubesi ve toplam 1.766 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.599.167	14.485.168	18.084.335	2.109.314	3.970.228	6.079.542
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	1.333.548	13.208.704	14.542.252	1.269.815	2.950.698	4.220.513
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		936.627	11.978.033	12.914.660	466.024	2.455.668	2.921.692
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	398.360	1.101.951	1.500.311	465.564	422.967	888.531
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	128.720	128.720	340.168	72.063	412.231
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.439	-	1.439	1.941	-	1.941
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	117.141	75.329	192.470	124.135	3	124.138
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		262	2.316	2.578	27.480	3	27.483
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		116.879	73.013	189.892	96.655	-	96.655
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	880.024	1.197.729	2.077.753	18.405	1.009.121	1.027.526
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		483.387	558.479	1.041.866	13.508	381.334	394.842
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	-	4.897	4.897	5.466	10.363
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		391.740	639.250	1.030.990	-	622.321	622.321
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1.268.454	3.406	1.271.860	696.959	10.406	707.365
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.268.454	3.406	1.271.860	696.959	10.406	707.365
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(5.1.6)	15.864.610	9.477.894	25.342.504	11.759.762	8.243.953	20.003.715
2.1 Krediler	(5.1.5)	16.495.038	6.434.332	22.929.370	12.302.304	7.218.181	19.520.485
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(5.1.5)	70.629	3.435	74.064	100.322	5.529	105.851
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	190.594	3.040.127	3.230.721	187.659	1.020.243	1.207.902
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		190.594	3.015.309	3.205.903	187.659	1.006.930	1.194.589
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	24.818	24.818	-	13.313	13.313
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		891.651	-	891.651	830.523	-	830.523
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	182.161	-	182.161	102.748	-	102.748
3.1 Satış Amaçlı		182.161	-	182.161	102.748	-	102.748
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		117.945	-	117.945	117.945	-	117.945
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	117.945	-	117.945	117.945	-	117.945
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.445	-	5.445	5.445	-	5.445
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		112.500	-	112.500	112.500	-	112.500
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	414.389	-	414.389	359.768	-	359.768
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	106.531	-	106.531	90.977	-	90.977
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		106.531	-	106.531	90.977	-	90.977
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.077	-	2.077	1.264	-	1.264
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	308.819	-	308.819	191.700	-	191.700
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	594.628	8.870	603.498	252.281	25.055	277.336
VARLIKLAR TOPLAMI		21.190.327	23.971.932	45.162.259	14.985.759	12.239.236	27.224.995

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.11.1)	15.340.650	15.659.742	31.000.392	9.286.215	8.381.210	17.667.425
II. ALINAN KREDİLER	(5.11.3)	15.646	507.931	523.577	20.370	1.134.772	1.155.142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		300.117	412.623	712.740	-	610.160	610.160
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.11.4)	-	2.646.236	2.646.236	-	1.480.900	1.480.900
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	2.646.236	2.646.236	-	1.480.900	1.480.900
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.2)	1.674.998	3.398	1.678.396	1.097.100	10.392	1.107.492
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.674.998	3.398	1.678.396	1.097.100	10.392	1.107.492
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.11.6)	48.726	233	48.959	52.635	767	53.402
X. KARŞILIKLAR	(5.11.8)	404.907	-	404.907	205.252	-	205.252
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		50.822	-	50.822	36.894	-	36.894
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		354.085	-	354.085	168.358	-	168.358
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.11.9)	288.652	-	288.652	186.711	-	186.711
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.11.9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.11.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.11.11)	-	3.790.148	3.790.148	-	2.127.599	2.127.599
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	3.790.148	3.790.148	-	2.127.599	2.127.599
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.5)	1.201.842	520.797	1.722.639	579.002	178.006	757.008
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.11.12)	2.368.648	(23.035)	2.345.613	1.855.491	18.413	1.873.904
16.1 Ödenmiş Sermaye		941.161	-	941.161	941.161	-	941.161
16.2 Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	213.775	-	213.775
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	85.097	-	85.097
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(12.366)	-	(12.366)	(10.787)	-	(10.787)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		129.399	(23.035)	106.364	3.850	18.413	22.263
16.5 Kâr Yedekleri		707.492	-	707.492	496.393	-	496.393
16.5.1 Yasal Yedekler		52.876	-	52.876	42.321	-	42.321
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		654.616	-	654.616	454.072	-	454.072
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		374.284	-	374.284	211.099	-	211.099
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran		(35.683)	-	(35.683)	(18.736)	-	(18.736)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zaran		409.967	-	409.967	229.835	-	229.835
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		21.644.186	23.518.073	45.162.259	13.282.776	13.942.219	27.224.995

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		17.084.719	50.471.248	67.555.967	12.056.855	28.621.078	40.677.933
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	456.564	547.613	1.004.177	606.591	659.971	1.266.562
1.1. Teminat Mektupları		454.064	227.839	681.903	584.041	277.530	861.571
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		454.064	227.839	681.903	584.041	277.530	861.571
1.2. Banka Kredileri		2.500	172.175	174.675	22.550	134.217	156.767
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		2.500	172.175	174.675	22.550	134.217	156.767
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	147.599	147.599	-	248.224	248.224
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	147.599	147.599	-	248.224	248.224
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		2.962.647	5.091.482	8.054.129	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	2.962.647	5.091.482	8.054.129	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		852.230	5.091.482	5.943.712	385.008	611.413	996.421
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.794.126	-	1.794.126	1.332.248	-	1.332.248
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		248.984	-	248.984	184.090	-	184.090
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		36.399	-	36.399	8.878	-	8.878
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25.488	-	25.488	27.643	-	27.643
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		11	-	11	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.409	-	5.409	14.927	-	14.927
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	13.665.508	44.832.153	58.497.661	9.497.470	27.349.694	36.847.164
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.665.508	44.832.153	58.497.661	9.497.470	27.349.694	36.847.164
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.774.169	8.392.980	13.167.149	1.217.875	2.804.384	4.022.259
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.744.791	2.623.309	6.368.100	681.994	1.321.999	2.003.993
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.029.378	5.769.671	6.799.049	535.881	1.482.385	2.018.266
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.002.670	32.694.818	40.697.488	6.150.641	20.122.986	26.273.627
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		573.042	17.357.965	17.931.007	869.791	10.611.464	11.481.255
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.105.360	14.765.611	17.870.971	2.905.626	8.987.200	11.892.826
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2.162.134	285.621	2.447.755	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2.162.134	285.621	2.447.755	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		889.590	3.329.323	4.212.913	2.128.954	4.001.488	6.130.442
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		343.067	1.642.822	1.985.889	846.789	2.191.355	3.038.144
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		540.523	1.686.501	2.227.024	1.282.165	1.810.133	3.092.298
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		5.079	-	5.079	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		5.079	-	5.079	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	415.032	415.032	-	420.836	420.836
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		204.451.567	174.613.925	379.065.492	158.917.049	92.617.634	251.534.683
IV. EMANET KIYMETLER		1.617.746	19.003.782	20.621.528	1.137.729	1.562.121	2.699.850
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		594.412	1.666.736	2.261.148	258.104	-	258.104
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		107.120	3.124.194	3.231.314	122.153	1.212.528	1.334.681
4.3. Tahsile Alınan Çekler		712.874	379.402	1.092.276	543.222	297.648	840.870
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		95.840	37.935	133.775	100.955	51.945	152.900
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		107.500	13.795.515	13.903.015	113.295	-	113.295
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		202.833.821	155.610.143	358.443.964	157.779.320	91.055.513	248.834.833
5.1. Menkul Kıymetler		553.381	118.114	671.495	231.872	76.641	308.513
5.2. Teminat Senetleri		95.435	478.849	574.284	157.024	252.321	409.345
5.3. Emtia		-	126.719	126.719	-	72.414	72.414
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		6.841.393	29.100.993	35.942.386	7.510.940	17.144.696	24.655.636
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		195.343.612	125.785.468	321.129.080	149.879.484	73.509.441	223.388.925
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		221.536.286	225.085.173	446.621.459	170.973.904	121.238.712	292.212.616

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021 - 31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 31/12/2020)
I. FAİZ GELİRLERİ		3.411.084	2.179.521
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	3.106.404	2.018.195
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		72.374	3.496
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	20.296	25.153
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17.145	15.180
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	193.574	112.395
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.756	8.520
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		63.161	46.300
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		127.657	57.575
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.291	5.102
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		2.367.793	1.223.461
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	1.958.319	810.441
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	214.774	208.688
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15.936	19.477
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	158.005	138.708
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		18.169	17.886
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.590	28.261
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.043.291	956.060
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		260.202	150.342
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		324.876	184.654
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		18.894	16.504
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	305.982	168.150
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		64.674	34.312
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		62	77
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	64.612	34.235
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	197.009	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	159.958	146.735
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		43.793	42.649
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(593.808)	72.351
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		709.973	31.735
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	327.099	83.997
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.987.559	1.337.134
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	513.460	285.864
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	187.587	110.595
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		391.454	299.730
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	423.544	324.776
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		471.514	316.169
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	471.514	316.169
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(61.547)	(86.334)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(202.682)	(224.323)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(74.530)	(101.288)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		215.665	239.277
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	409.967	229.835
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARIZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	409.967	229.835
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00436	0,00244

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (01/01/2021 - 31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 31/12/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	409.967	229.835
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	82.522	3.479
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.579)	(3.010)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3.004)	(3.763)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.425	753
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	84.101	6.489
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	109.542	7.958
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(25.441)	(1.469)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	492.489	233.314

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.349	-	212.044	1.655.804
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.349	-	212.044	1.655.804
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3.010)	-	-	6.489	-	-	-	229.835	233.314
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	(15.214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.214)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	18.736	-	-	-	-	-	-	-	(18.736)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(18.736)	229.835	1.873.904
CARİ DÖNEM (31/12/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(18.736)	229.835	1.873.904
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(18.736)	229.835	1.873.904
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.579)	-	-	84.101	-	-	-	409.967	492.489
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları (*)	-	-	-	(20.780)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.780)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış(**)	-	-	-	35.683	-	-	-	-	-	-	-	(35.683)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	18.736	(229.835)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	18.736	(229.835)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	100.000	-	(12.366)	-	-	106.364	-	707.492	(35.683)	409.967	2.345.613

(*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadesiz, ilave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemini TMS 32 "Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

(**) Faiz giderleri bilançoda "geçmiş yıllar kâr veya zarar" altında muhasebeleştirilmiştir.

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021 - 31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.024.586	1.156.772
1.1.1 Alınan Faizler (+)		3.299.978	2.080.456
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(2.260.924)	(1.180.251)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		197.009	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		387.552	187.921
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		897.658	222.844
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		415.162	386.881
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(815.131)	(548.629)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(148.280)	(80.452)
1.1.9 Diğer (+/-)		51.562	88.002
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		7.827.515	2.012.948
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Artış Azalış (+/-)		(66.699)	1.914.300
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış Azalış (+/-)		(1.830.831)	129.128
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış Azalış (+/-)		1.804.757	(2.581.383)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net Artış Azalış (+/-)		(334.178)	(7.458)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış Azalış (+/-)		5.385.745	951.422
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış Azalış (+/-)		2.180.561	1.321.151
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış Azalış (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış Azalış (+/-)		(659.009)	289.648
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış Azalış (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış Azalış (+/-)		1.347.169	(3.860)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		9.852.101	3.169.720
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.819.410)	(1.039.176)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	(81.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(144.545)	(290.415)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		5.427	82.906
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(1.076.507)	(205.382)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(1.510.567)	(493.935)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(93.218)	(51.350)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(8.727)	(668.477)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	(654.317)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(18.169)	(17.886)
3.6 Diğer (+/-)		9.442	3.726
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		1.786.611	(754.560)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		8.810.575	707.507
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		2.830.500	2.122.993
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		11.641.075	2.830.500

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (*) (01/01/2021-31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020-31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	471.514	316.169
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	61.547	86.334
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	202.682	224.323
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(141.135)	(137.989)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	409.967	229.835
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	18.736
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	10.555
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	409.967	200.544
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	200.544
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,00436	0,00244
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,44%	0,24%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2021 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Diğer

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirus hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem Türkiye'de hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmıştır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Covid-19 etkisi XXVIII no'lu "Diğer Hususlar" dipnotunda açıklanmıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

2. Yabancı para cinsinden işlemler**2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,3290	7,3405
Avro	15,0867	9,0079

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar(devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsilatı, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer tahminine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

4. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminleri dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı ve işsizlik oranıdır. Ciro üzerinden yapılan segmentasyona göre; ciro bilgisi 20 milyon TL ve altında olan segmentlerde işsizlik oranı, 20 milyon TL üzeri ciroya sahip segmentlerde ise işsizlik oranı ve Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranları modellerde kullanılmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Orta Vadeli Program(OVP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararları hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	İşsizlik	Büyüme	İşsizlik
1. yıl	%5,00	%12,00	%3,70	%13,00
2. yıl	%5,50	%11,40	%2,90	%12,50
3. yıl	%5,50	%10,90	%2,90	%11,90

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle Aşama 2 (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü'nün görüşü ile alınmaktadır.

BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar yakın izleme olarak dikkate alınmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler için 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar yakın izleme olarak dikkate alınmaktadır. 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan kredilerde yakın izleme gecikme gün sayısı kriteri, söz konusu Karar kapsamında, 90 gün olarak dikkate alınmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda değerlendirilen herhangi bir kredisi kalmamıştır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

Bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %13,00, enflasyon oranı %8,50 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2021 itibarıyla geçerli olan 8.284,51 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2022 yılına ait geçici farklar ertelenmiş vergi oranı %23, 2022'den sonraki yıllara ait geçici farklar için %20 olarak uygulanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli bilançosunda, 308.819 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 191.700 TL ertelenmiş vergi aktif). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem net geliri 141.135 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 137.989 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 24.016 TL giderdir (1 Ocak-31 Aralık 2020: 716 TL gider).

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinde "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin 2020 ve 2021 yılı faiz giderlerini bilançoda "geçmiş yıllar kâr veya zararı" altında muhasebeleştirilmiştir. Geçtiğimiz yıl sonu itibarıyla "geçmiş yıllar kar veya zararı" hesabına kaydedilmiş olan 2020 öncesi döneme ilişkin faiz gideri kar dağıtımı kapsamında ilgili özkaynak hesaplarına taşınmıştır.

30.000 USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemi ve bu borçlanmaya ilişkin faiz giderleri "sermaye benzeri borçlanma araçları" altında muhasebeleştirilmiştir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2021				
Faaliyet Geliri	546.676	838.002	602.881	1.987.559
Faaliyet Kârı/(Zararı)	80.332	249.820	141.361	471.514
Vergi Gideri				(61.547)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				409.967
Cari Dönem -31 Aralık 2021				
Bölüm Varlıkları	8.473.595	13.641.125	23.047.539	45.162.259
Toplam Varlıklar				45.162.259
Bölüm Yükümlülükleri	20.519.955	4.094.079	18.202.612	42.816.646
Özkaynaklar				2.345.613
Toplam Yükümlülükler				45.162.259

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2020				
Faaliyet Geliri	326.870	813.087	197.177	1.337.134
Faaliyet Kârı/(Zararı)	50.677	280.339	(14.846)	316.169
Vergi Gideri				(86.334)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				229.835
Önceki Dönem-31 Aralık 2020				
Bölüm Varlıkları	3.777.473	15.229.438	8.218.084	27.224.995
Toplam Varlıklar				27.224.995
Bölüm Yükümlülükleri	12.673.602	3.993.327	8.684.162	25.351.091
Özkaynaklar				1.873.904
Toplam Yükümlülükler				27.224.995

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı vergi sonrası 229.835 TL net kardan 18.736 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin 2020 öncesine ilişkin faiz giderleridir) düşüldükten sonra, 10.555 TL kanuni yedek akçe ve 200.544 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	409.967	229.835
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	94.116.055	94.116.055
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,00436	0,00244

Türkiye'de şirketler sermayelerini, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2020 bilançosunda "Diğer Aktifler" kalemi (293.142 TL) altında gösterilen yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak "Bankalar" kalemine (47.105 TL) sınıflanmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkan olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına, 27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, Birinci Grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve 30 günlük gecikmeye rağmen Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayrılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu düzenleme, 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı karar ile uygulamadan kaldırılmış ancak bu tarih itibarıyla uygulama kapsamında izlenen kredilerin aynı şekilde izlenmesine devam edilmesine karar verilmiştir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın bu kapsamda değerlendirilen herhangi bir kredisi bulunmamaktadır)

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 6.090.650 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23,54'dür (31 Aralık 2020 özkaynak tutarı 4.163.418 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,39'dur).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31/12/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941.161	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler (**)	785.503	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	129.399	
Kâr	409.967	
Net Dönem Kârı	409.967	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.394.708	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (***)	71.084	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7.822	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	227.967	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	77.510	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %20'si eklenerek, net gösterilmiştir.

(***) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (31/12/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	30.278	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	414.661	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.980.048	--
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	499.870	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	499.870	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (31/12/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	499.870	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.479.918	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.320.707	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	290.025	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.610.732	--
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	3.610.732	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.090.650	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (31/12/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	6.090.650	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	6.090.650	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6.090.650	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	25.878.921	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,65	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,58	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,54	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,54	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,04	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (31/12/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,58	--
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	517.534	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.025	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941.161	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler (**)	652.414	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22.263	
Kâr	229.835	
Net Dönem Kârı	229.835	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.974.351	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(***)	44.426	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.422	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	153.888	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	30.200	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değeri üzerindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı eklenerek, net gösterilmiştir.

(***) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinde net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	237.936	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.736.415	--
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	320.215	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	320.215	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	--
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	320.215	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.056.630	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.868.480	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	238.308	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.106.788	--
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	2.106.788	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.163.418	

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4.163.418	--
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	4.163.418	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.163.418	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	21.472.702	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,09	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,58	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,39	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,58	--
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	451.871	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	238.308	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilanço'da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	TRSFIBA10016	XS2096028571
	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku
Aracın tabi olduğu mevzuat			
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	3.320.707	100.000	399.870
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	3.998.700	100.000	399.870
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19	31/12/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL	31/12/2024; 30 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda	İlk 5 yıldan sonra her faiz ödeme tarihinde

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758);	TRLibor üzerine	Libor üzerine
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	%8 ek getiri	%10 ek getiri
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	1.980.048	1.902.038
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye^a	1.902.038	1.902.038
Ana Sermaye	2.479.918	2.401.908
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye^b	2.401.908	2.401.908
Özkaynak	6.090.650	6.012.640
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak^c	6.012.640	6.012.640

TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ^(*)	25.878.921	25.878.921
---	------------	------------

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,65	7,36
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı^ç	7,36	7,36
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,58	9,29
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^ç	9,29	9,29
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,54	23,25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^ç	23,25	23,25

KALDIRAÇ ORANI

Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı ^(*)	44.252.539	44.252.539
Kaldıraç Oranı	5,60	5,43
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı^d	5,43	5,43

^a Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

^b Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

^c Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

^ç Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

^d Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

^(*)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içinde ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka'nın risk iştahı politikası dahilinde aşağıdaki konsantrasyonlar ölçülerek haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Risk Komitesi'ne sunulmaktadır.

Müşteri Grup Konsantrasyonu kapsamında ilk 20 ticari borçlu/risk grubunun kredi risklerinin toplamı Banka'nın toplam kredi riskinin %25'ini aşmayacaktır.

Sektör konsantrasyonu kapsamında Banka aşağıda listelenen sektörler dışında kalan tüm sektörler için risk iştahını toplam kredilerin %10'nu geçmeyecek şekilde "makul" olarak belirlemiştir.

Sektör	Oransal Sınır
İnşaat	%15
Turizm	%15
Toptan ve Perakende Ticaret	%25

Risk iştahı politikası çerçevesinde vadesi 1 yıldan uzun vadeli kredilerin ödeme planlarının toplamı, Banka'nın toplam kredilerinin %45'ini geçemez. Söz konusu oran haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'nde ve aylık olarak Risk Komitesi'nde takip edilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %45'ini, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %50'sini (31 Aralık 2020: %59 ve %69) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %87'sini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %97'sini (31 Aralık 2020: %87 ve %96) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %44'ünü, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise %50'sini (31 Aralık 2020: %57 ve %67) oluşturmaktadır.

Bankaca üstlenilen nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 511.862 TL'dir (31 Aralık 2020: 447.960 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.739.653	5.712.954
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	122.086	177.695
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	2.886.023	2.721.749
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.490.116	11.018.298
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.046.290	7.378.598
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.324.697	1.385.094
Tahsili gecikmiş alacaklar	505.014	399.261
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.325.567	762.690
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	536.922	194.149
Hisse Senedi Yatırımları	11.444	10.647
Diğer alacaklar	1.971.865	1.852.110
Toplam	38.959.677	31.613.245
(*) Kredi riski azaltım öncesi, krediyi dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.		
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.		
(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.		

	Önceki Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.116.994	3.767.653
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	199.815	53.845
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	3.087.089	2.589.079
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12.215.782	11.343.045
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5.415.227	3.861.471
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.577.214	1.551.653
Tahsili gecikmiş alacaklar	247.397	318.170
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	28.001	23.745
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	89.461	77.060
Hisse Senedi Yatırımları	9.764	4.853
Diğer alacaklar	1.172.068	1.057.611
Toplam	28.158.812	24.648.185
(*) Kredi riski azaltım öncesi, krediyi dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.		
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.		
(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.		

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Toplam
Cari Dönem *													
Yurt içi	11.756.936	122.086	--	1.353.889	8.069.585	9.033.683	1.321.299	453.179	2.325.558	536.922	4.897	1.971.865	36.949.899
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	1.207.731	310.484	31	--	51.835	--	--	6.547	--	1.576.628
OECD Ülkeleri **	--	--	--	96.247	--	5	--	--	--	--	--	--	96.252
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	104.073	--	--	--	--	--	--	--	104.073
ABD, Kanada	--	--	--	221.839	--	--	--	--	9	--	--	--	221.848
Diğer Ülkeler	--	--	--	6.317	4.638	22	--	--	--	--	--	--	10.977
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler***	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	11.756.936	122.086	--	2.886.023	8.488.780	9.033.741	1.321.299	505.014	2.325.567	536.922	11.444	1.971.865	38.959.677
(*) Krediyi dönüştürme ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.													
(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri ifade etmektedir.													
(***) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.													
(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.													

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Toplam
Önceki Dönem*													
Yurt içi	4.184.030	199.815	--	1.508.432	11.356.031	5.378.422	1.568.434	241.745	6.308	89.461	1.172.068	4.896	25.709.642
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	1.516.245	243.957	14	274	--	21.693	--	--	4.868	1.787.051
OECD Ülkeleri **	--	--	--	37.502	--	61	--	--	--	--	--	--	37.563
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	419.099	--	--	--	--	--	--	--	419.099
ABD, Kanada	--	--	--	13.280	28.297	--	--	--	--	--	--	--	41.577
Diğer Ülkeler	--	--	--	11.630	152.159	56	35	--	--	--	--	--	163.880
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler***	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.184.030	199.815	--	3.087.089	12.199.543	5.378.553	1.568.743	241.745	28.001	89.461	1.172.068	9.764	28.158.812
(*) Krediyi dönüştürme ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.													
(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri ifade etmektedir.													
(***) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.													
(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.													

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	TP	YP	Toplam
Tarım	4.390	--	--	230.596	240.684	5.801	8.138	29	--	--	--	472.893	16.745	489.638
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.695	--	--	221.321	229.733	5.786	7.145	26	--	--	--	452.167	15.539	467.706
Ormancılık	695	--	--	9.275	9.927	15	836	3	--	--	--	20.173	578	20.751
Balıkçılık	--	--	--	--	1.024	--	157	--	--	--	--	553	628	1.181
Sanayi	5.221	--	--	3.140.138	1.728.156	108.032	18.741	918	--	--	--	3.524.409	1.476.797	5.001.206
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	228	--	--	180.336	39.199	--	264	--	--	--	--	106.536	113.491	220.027
İmalat Sanayi	4.993	--	--	2.264.896	1.680.217	107.287	18.351	918	--	--	--	3.090.741	985.921	4.076.662
Elektrik, Gaz ve Su	--	--	--	694.906	8.740	745	126	--	--	--	--	327.132	377.385	704.517
İnşaat	2.489	--	--	542.171	4.413.423	66.136	81.519	2.320.644	--	--	--	7.173.687	252.695	7.426.382
Hizmetler	11.743.278	--	2.886.023	3.455.732	1.890.604	1.140.029	351.098	1.862	--	11.444	1.971.865	7.989.873	15.462.062	23.451.935
Toptan ve Perakende Ticaret	730	--	--	637.007	1.518.455	12.634	9.814	586	--	--	--	2.145.083	34.143	2.179.226
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.284	--	--	1.460.202	31.688	912.956	2.850	265	--	--	--	383.023	2.027.222	2.410.245
Ulaştırma ve Haberleşme	119	--	--	670.639	199.468	212.184	87.964	78	--	--	--	482.351	688.101	1.170.452
Mali Kuruluşlar	11.739.653	--	2.886.023	91.329	31.250	--	248.027	--	--	11.444	1.971.865	4.501.273	12.478.318	16.979.591
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	--	--	--	181.108	21.056	1.464	115	34	--	--	--	83.643	120.134	203.777
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	19.074	--	68	2	--	--	--	19.144	--	19.144
Eğitim Hizmetleri	111	--	--	143.065	6.550	26	185	783	--	--	--	150.720	--	150.720
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	381	--	--	272.382	63.063	765	2.075	114	--	--	--	224.636	114.144	338.780
Diğer*	1.558	122.086	--	1.120.143	760.874	1.301	45.518	2.114	536.922	--	--	2.510.277	80.239	2.590.516
Toplam*	11.756.936	122.086	2.886.023	8.488.780	9.033.741	1.321.299	505.014	2.325.567	536.922	11.444	1.971.865	21.671.139	17.288.538	38.959.677

(*) Krediyte dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

7 : Tahsilii gecikmiş alacaklar

8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

10 : Hisse Senedi Yatırımları

11 : Diğer alacaklar

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	TP	YP	Toplam
Tarım	13.012	--	--	99.472	124.653	16.310	22.217	688	--	--	--	255.955	20.397	276.352
Çiftçilik ve Hayvancılık	11.215	--	--	94.864	112.507	15.767	20.862	685	--	--	--	237.184	18.716	255.900
Ormancılık	1.468	--	--	4.608	9.852	543	1.237	3	--	--	--	17.506	205	17.711
Balıkçılık	329	--	--	--	2.294	--	118	--	--	--	--	1.265	1.476	2.741
Sanayi	16.917	--	--	3.375.608	883.486	179.212	51.302	986	--	--	--	2.707.826	1.799.685	4.507.511
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1.070	--	--	206.222	27.439	--	850	--	--	--	--	53.565	182.016	235.581
İmalat Sanayi	15.847	--	--	2.209.409	851.345	178.777	49.866	818	--	--	--	2.199.184	1.106.878	3.306.062
Elektrik, Gaz ve Su	--	--	--	959.977	4.702	435	586	168	--	--	--	455.077	510.791	965.868
İnşaat	4.183	--	--	1.637.925	2.889.302	183.231	61.184	2.104	--	--	--	3.924.527	853.402	4.777.929
Hizmetler	4.145.648	--	3.087.089	5.296.907	976.758	1.164.262	68.988	24.051	--	1.172.068	9.764	6.193.796	9.751.739	15.945.535
Toptan ve Perakende Ticaret	7.152	--	--	1.167.209	723.757	70.996	34.976	1.546	--	--	--	1.624.262	381.374	2.005.636
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.238	--	--	1.863.605	47.262	697.508	5.262	681	--	--	--	494.837	2.125.719	2.620.556
Ulaştırma ve Haberleşme	12.644	--	--	825.422	104.184	217.521	6.628	21.693	--	--	--	294.459	893.633	1.188.092
Mali Kuruluşlar	4.117.052	--	3.087.089	478.833	12.384	--	242	--	--	1.172.068	9.764	2.860.929	6.016.503	8.877.432
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	310	--	--	340.508	16.843	17.098	6.063	--	--	--	--	210.000	170.822	380.822
Serbest Meslek Hizmetleri	15	--	--	718	5.033	3	597	--	--	--	--	6.366	--	6.366
Eğitim Hizmetleri	1.176	--	--	271.994	4.999	160.721	3.663	4	--	--	--	281.694	160.863	442.557
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.061	--	--	348.618	62.296	415	11.557	127	--	--	--	421.249	2.825	424.074
Diğer*	4.270	199.815	--	1.789.631	504.354	25.728	38.054	172	89.461	--	--	2.300.147	351.338	2.651.485
Toplam*	4.184.030	199.815	3.087.089	12.199.543	5.378.553	1.568.743	241.745	28.001	89.461	1.172.068	9.764	15.382.251	12.776.561	28.158.812

(*) Krediyte dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**)Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

7 : Tahsilii gecikmiş alacaklar

8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

10 : Diğer alacaklar

11 : Hisse Senedi Yatırımları

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları / Cari Dönem *	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.777.875	2.539.403	2.194	62.040	3.033.665
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.640	0	1.367	8.802	104.277
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar	1.927.830	53.448	313.005	184.733	406.991
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.337.230	1.164.040	733.806	1.506.135	3.720.721
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	825.490	2.184.918	1.837.773	2.466.789	1.383.711
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar	28.810	7.733	21.623	20.454	1.242.370
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3.515	1.023	150	145	2.320.734
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam**	9.908.390	5.950.565	2.909.918	4.249.098	12.212.469

* Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

** Vade unsuru taşımayan 341.759 TL tutarında merkez bankası alacağı, 679.479 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 5.096 TL tutarında kredi kartı limitleri, 406.653 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 1.242.589 TL tutarında diğer alacaklar, 505.014 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar, 536.922 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 281 TL tutarında muhtelif alacak ve 11.444 TL tutarında hisse senedi yatırımları tabloya dahil edilmemiştir.

*** Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Risk Sınıfları / Önceki Dönem *	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.620.130	78.861	224.971	86.658	975.142
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	14.447	4.104	181.264
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar	1.842.867	51.840	115.806	178.806	897.751
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	824.956	1.543.326	1.543.149	1.993.313	6.270.891
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	361.184	993.356	1.080.329	1.133.283	1.563.996
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar	92.664	95.589	42.679	30.076	1.306.927
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	23.109	736	247	782	3.127
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam**	5.764.910	2.763.708	3.021.628	3.427.022	11.199.098

* Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

** Vade unsuru taşımayan 198.268 TL tutarında merkezi yönetim alacağı, 313.017 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 5.528 TL tutarında kredi kartı limitleri, 301.541 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 822.233 TL tutarında diğer alacaklar, 241.745 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar, 89.461 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 9.764 TL tutarında hisse senedi yatırımları, 889 TL tutarında muhtelif alacak tabloya dahil edilmemiştir.

Banka, The Islamic International Ratings Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun açıkladığı uzun vadeli kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır. Söz konusu derecelendirmeler “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak kullanılır. Banka’nın sermaye yeterliliği hesabında, notu veren Kredi Derecelendirme Kuruluşu tarafından geçerli kabul edilen en güncel derecelendirme notları kullanılır.

Kredi derecelendirmeleri yalnızca merkezi yönetimlerin yanı sıra, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacakların sınıflandırılmasında kullanılır. Alım satım hesaplarına dahil menkul kıymetler için kredi derecelendirmesi bulunmaktadır. Bu sebeple ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirilmesi kullanılmamıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1 uyarınca The Islamic International Ratings Agency (IIRA) firmasının derecelendirmeleri aşağıdaki kredi kademelerine denk gelmektedir.

	BDDK Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA Derece Notu
Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve altı

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlıkları / Cari Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Özkay. İnd.	Toplam
Kredi Riski										
Azaltımı Öncesi	12.699.333	--	1.917.592	--	1.187.350	7.137.805	13.387.437	2.630.160	--	38.959.677
Tutar										
Kredi Riski										
Azaltımı Sonrası	13.252.351	--	1.504.968	29.720	1.952.309	7.062.607	12.527.562	2.630.160	--	38.959.677
Tutar										

* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Özkay. İnd.	Toplam
Kredi Riski										
Azaltımı Öncesi	4.551.998	--	2.033.110	--	1.387.605	5.520.841	14.596.251	69.007	--	28.158.812
Tutar										
Kredi Riski										
Azaltımı Sonrası	5.598.772	--	1.401.051	51.251	2.204.927	5.376.870	13.462.586	63.355	--	28.158.812
Tutar										

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TFRS uyarınca;

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama); Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Temerrüt (Üçüncü Aşama); raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde	Temerrüt	
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış (İkinci Aşama)	(Üçüncü Aşama)	
Tarım	8.509	31.828	22.699
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.458	26.330	18.631
Ormançılık	51	5.498	4.068
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	451.975	66.876	75.078
Madencilik ve Taşocakçılığı	26.278	28.422	24.462
İmalat Sanayi	78.628	33.454	29.307
Elektrik, Gaz, Su	347.069	5.000	21.309
İnşaat	157.457	448.364	135.296
Hizmetler	2.466.581	235.429	353.070
Toptan ve Perakende Ticaret	182.107	63.362	84.835
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.594.526	10.622	164.640
Ulaştırma Ve Haberleşme	346.040	141.349	59.401
Mali Kuruluşlar	737	245	161
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	116.411	7.026	18.942
Serbest Meslek Hizmetleri	224.043	617	15.694
Eğitim Hizmetleri	851	2.318	1.460
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.866	9.890	7.937
Diğer	456.157	106.216	144.849
Toplam	3.540.679	888.713	730.992

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi
	Kredi Riskinde		Zarar Karşılıkları
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(TFRS 9)
Tarım	22.058	53.394	32.469
Çiftçilik ve Hayvancılık	21.739	46.668	28.236
Ormancılık	319	6.726	4.233
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	441.805	114.951	84.228
Madencilik ve Taşocakçılığı	28.064	33.264	26.454
İmalat Sanayi	95.781	76.758	54.405
Elektrik, Gaz, Su	317.960	4.929	3.369
İnşaat	611.825	130.322	188.880
Hizmetler	1.749.996	264.969	251.585
Toptan ve Perakende Ticaret	419.581	131.745	111.071
Otel ve Lokanta Hizmetleri	586.114	11.438	33.815
Ulaştırma Ve Haberleşme	398.674	72.496	71.669
Mali Kuruluşlar	2.322	438	285
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	100.694	15.763	11.300
Serbest Meslek Hizmetleri	228.891	3.040	6.263
Eğitim Hizmetleri	2.954	8.991	5.817
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.766	21.058	11.365
Diğer	259.695	55.789	117.211
Toplam	3.085.379	619.425	674.373

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış	Dönem içinde		Diğer	Kapanış
	Bakiyesi	ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Ayarlamalar*	Bakiyesi
Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)	388.750	374.252	(110.789)	(269.476)	382.736
Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)	441.366	137.423	(70.646)	--	508.143

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem	Açılış	Dönem içinde		Diğer	Kapanış
	Bakiyesi	ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Ayarlamalar*	Bakiyesi
Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)	515.118	117.829	(1.784)	(242.413)	388.750
Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)	288.992	164.426	(12.052)	--	441.366

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV	Bankacılık hesaplarındaki karşı	Toplam
		taraf kredi riski RAV	
Türkiye	21.949.683	281.398	22.231.081
Rusya	9.842	--	9.842
Malta	284.918	--	284.918
Marshall Adaları	104.073	--	104.073
Avusturya	768	--	768
İngiltere	14.104	257.912	272.016
Almanya	1.595	10	1.605
Fransa	--	29.161	29.161
Diğer	77.185	46.657	123.842
Toplam	22.442.168	615.138	23.057.306

* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV	Bankacılık hesaplarındaki karşı	Toplam
		taraf kredi riski RAV	
Türkiye	17.753.514	160.569	17.914.083
Rusya	160.918	62	160.980
Malta	186.571	--	186.571
Marshall Adaları	419.099	--	419.099
İngiltere	52.267	189.227	241.494
Almanya	2.928	40	2.968
Fransa	3.016	1.525	4.541
Diğer	54.067	7.079	61.146
Toplam	18.632.380	358.502	18.990.882

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Kredilere İlişkin Teminat, Değer Düşüklüğü, Derecelendirme ve Vadesi Geçmiş/Geçmemiş Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	18.456.954	15.729.548	3.535.684	3.084.348
Nakit Teminatlı Krediler	263.590	234.132	--	--
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	1.825.876	2.613.302	1.274.757	1.210.727
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	--	--	--	--
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	16.367.488	12.882.114	2.260.927	1.873.622
Teminatlandırılmamış Krediler	117.643	191.983	4.995	1.031
Toplam	18.574.597	15.921.532	3.540.679	3.085.379

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	941.307	1.205.145	62.870	61.417
Nakit Teminatlı Krediler	--	--	--	--
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	56.440	36.616	2.266	20.203
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	--	--	--	--
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	884.868	1.168.529	60.604	41.214
Teminatlandırılmamış Krediler	--	--	--	--
Toplam	941.307	1.205.145	62.870	61.417

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III.

Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 459.765 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 1.652.982 TL açık pozisyon) ve 647.374 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2020: 1.913.370 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 187.609 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2020: 260.388 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	13,3290 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	15,0867 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Aralık 2021	11,7278	13,2926
28 Aralık 2021	11,3900	12,8903
29 Aralık 2021	11,8302	13,4000
30 Aralık 2021	12,2219	13,8011
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 13,5438 TL, Avro döviz alış kuru 15,3072 TL'dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.481.643	9.344.698	151.692	11.978.033
Bankalar	666.214	379.866	55.871	1.101.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	9.438	65.891	--	75.329
Para Piyasalarından Alacaklar	98.063	30.657	--	128.720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.351	1.166.378	--	1.197.729
Krediler (**)	5.847.395	622.060	907	6.470.362
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.029.851	2.010.276	--	3.040.127
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	2.427	1.881	916	5.224
Toplam Varlıklar	10.166.382	13.621.707	209.386	23.997.475
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	75.228	21.295	44.925	141.448
Döviz Tevdiat Hesabı	2.345.788	10.655.545	2.516.961	15.518.294
Para Piyasalarından Borçlar	--	412.623	--	412.623
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	422.909	85.022	--	507.931
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	6.436.384	--	6.436.384
Muhtelif Borçlar	56.410	397.554	7.329	461.293
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	30.031	29.656	50	59.737
Toplam Yükümlülükler	2.930.366	18.038.079	2.569.265	23.537.710
Net Bilanço Pozisyonu	7.236.016	(4.416.372)	(2.359.879)	459.765
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(7.429.918)	4.425.203	2.357.341	(647.374)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	2.992.261	16.787.982	4.852.259	24.632.502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	10.422.179	12.362.779	2.494.918	25.279.876
Gayrinakdi Krediler(*****)	264.660	282.953	--	547.613
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.106.764	3.975.142	178.526	12.260.432
Toplam Yükümlülükler	1.436.966	11.518.474	957.974	13.913.414
Net Bilanço Pozisyonu	6.669.798	(7.543.332)	(779.448)	(1.652.982)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.521.053)	7.601.889	832.534	1.913.370
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	2.804.595	10.922.254	1.209.021	14.935.870
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	9.325.648	3.320.365	376.487	13.022.500
Gayrinakdi Krediler(*****)	298.514	358.375	3.082	659.971

(*) 3.406 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 32.595 TL tutarında döviz endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

(***) 3.646 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) 3.398 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 2.463.711 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 316.665 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 2.627.770 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2020: 294.748 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

(*****) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla TL’nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak Dönem Kar veya Zararı
ABD Doları	883	(1.442)
Avro	(19.390)	(19.369)
Diğer YP	(254)	(254)
Toplam (Net)	(18.761)	(21.064)
		Özkaynak
		7.085
		15.486
		5.309
		27.880

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	10.731.219	--	--	--	--	2.183.441	12.914.660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	558.333	--	--	--	--	941.978	1.500.311
Para Piyasalarından Alacaklar	536.080	252.590	450.359	215.863	--	9.438	1.464.330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	128.720	--	--	--	--	--	128.720
Verilen Krediler (**)	518.104	3.549	790.147	721.329	39.727	4.897	2.077.753
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.682.057	4.114.802	7.861.092	4.201.518	255.252	(2.166)	22.112.555
Diğer Varlıklar(***)	127.799	--	33.927	3.068.223	--	--	3.229.949
Toplam Varlıklar	18.282.312	4.370.941	9.135.525	8.206.933	294.979	4.871.569	45.162.259
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.331.032	3.911.953	--	--	--	143.373	6.386.358
Diğer Mevduat	15.829.857	2.039.641	143.307	38.251	113.701	6.449.277	24.614.034
Para Piyasalarına Borçlar	712.740	--	--	--	--	--	712.740
Muhtelif Borçlar(****)	--	--	--	--	--	943.756	943.756
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	66.373	69.459	3.320.707	2.579.975	399.870	--	6.436.384
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.336	371.598	150.643	--	--	--	523.577
Diğer Yükümlülükler(****)	545.894	265.899	745.735	169.827	--	3.818.055	5.545.410
Toplam Yükümlülükler	19.487.232	6.658.550	4.360.392	2.788.053	513.571	11.354.461	45.162.259
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	4.775.133	5.418.880	--	--	10.194.013
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.204.920)	(2.287.609)	--	--	(218.592)	(6.482.892)	(10.194.013)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.333	40.000	1.543.401	862.021	--	29.542.547	31.990.302
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.333)	(40.000)	(1.543.403)	(862.019)	--	(30.003.316)	(32.451.071)
Toplam Pozisyon	(1.204.920)	(2.287.609)	4.775.131	5.418.882	(218.592)	(6.943.661)	(460.769)

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) 888.713 TL tutarında donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan 382.736 TL tutarında üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci aşama 159.887 TL ve ikinci aşama 348.256 TL beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (74.064 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 414.389 TL tutarında maddi duran varlıkları, 106.531 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 310.896 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 182.161 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 603.498 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 1.439 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 2.345.613 TL tutarında özkaynaklar, 1.722.639 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 404.907 TL tutarında karşılıklar, 288.652 TL tutarında cari vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.866.495	--	--	--	--	1.055.197	2.921.692
Bankalar	436.226	--	--	--	--	452.305	888.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	287.554	24.185	102.834	416.930	--	--	831.503
Para Piyasalarından Alacaklar	412.231	--	--	--	--	--	412.231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	192.033	22.533	356.369	411.077	35.151	10.363	1.027.526
Verilen Krediler (**)	2.561.382	4.601.714	4.968.879	5.456.936	1.417.999	(210.691)	18.796.219
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.376	52.051	231.707	406.955	495.407	--	1.207.496
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	1.139.797	1.139.797
Toplam Varlıklar	5.777.297	4.700.483	5.659.789	6.691.898	1.948.557	2.446.971	27.224.995
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	576.032	373.840	--	--	--	50.624	1.000.496
Diğer Mevduat	11.963.450	2.574.787	90.603	3.136	86.968	1.947.985	16.666.929
Para Piyasalarından Borçlar	362.845	247.315	--	--	--	--	610.160
Muhtelif Borçlar(****)	--	--	--	--	--	454.351	454.351
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	37.310	38.843	61	3.312.070	220.215	--	3.608.499
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	519	591.837	560.968	1.818	--	--	1.155.142
Diğer Yükümlülükler(*****)	384.731	263.522	129.222	383.419	--	2.568.524	3.729.418
Toplam Yükümlülükler	13.324.887	4.090.144	780.854	3.700.443	307.183	5.021.484	27.224.995
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	--	10.122.103
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.547.590)	--	--	--	--	(2.574.513)	(10.122.103)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.000	215.000	524.130	700.641	--	17.256.366	18.706.137
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.000)	(215.000)	(524.130)	(700.641)	--	(17.687.677)	(19.137.448)
Toplam Pozisyon	(7.547.590)	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	(3.005.824)	(431.311)

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 619.425 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 388.750 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 155.743 TL ve ikinci aşama 285.623 TL beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (105.851 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 359.768 TL tutarında maddi duran varlıkları, 90.977 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 192.964 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 277.336 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 1.941 TL tutarında finansal varlıkları beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 1.873.904 TL tutarında özkaynaklar, 757.008 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 205.252 TL tutarında karşılıklar, 186.711 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar	0,01	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	4,40	--	23,31
Para Piyasalarından Alacaklar	0,01	0,05	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,39	5,55	--	15,79
Verilen Krediler	5,40	6,15	--	19,93
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,89	5,56	--	15,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	--	--	14,89
Diğer Mevduat	0,46	0,28	--	17,77
Para Piyasalarına Borçlar	--	1,36	--	14,23
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,20	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,26	0,83	--	15,86

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	3,15	--	11,74
Para Piyasalarından Alacaklar	0,01	--	--	18,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,12	5,65	--	13,81
Verilen Krediler	5,91	4,76	--	18,13
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,52	6,70	--	9,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	1,17	--	16,87
Diğer Mevduat	0,85	1,85	--	16,52
Para Piyasalarına Borçlar	1,47	2,17	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,19	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,38	1,27	--	10,66

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetime raporlamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynağın faize duyarlılığı aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Özkaynaklar - Kayıplar /Özkaynaklar
TRY	500	(228.572)	-%3,75
TRY	-400	198.258	%3,26
ABD Doları	200	(89.470)	-%1,47
ABD Doları	-200	103.418	%1,70
Avro	200	(284.180)	-%4,67
Avro	-200	323.667	%5,31
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(602.222)	-%9,89
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		625.343	%10,27

* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Özkaynaklar - Kayıplar /Özkaynaklar
TRY	500	(258.372)	-%6,21
TRY	-400	234.459	%5,63
ABD Doları	200	11.716	%0,28
ABD Doları	-200	(8.815)	-%0,21
Avro	200	(155.789)	-%3,74
Avro	-200	171.514	%4,12
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(402.445)	-%9,67
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		397.158	%9,54

* Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 11.444 TL tutarında hisse senedi pozisyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 9.764 TL).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 2 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılmayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			8.888.136	7.666.173
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	20.592.932	10.238.467	1.935.780	1.023.839
3 İstikrarlı mevduat	2.470.004	--	123.500	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	18.122.928	10.238.467	1.812.280	1.023.839
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5.171.424	2.840.653	3.293.914	1.561.379
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	3.129.184	2.128.377	1.251.674	851.351
8 Diğer Teminatsız Borçlar	2.042.240	712.276	2.042.240	710.028
9 Teminatlı Borçlar	--	--	263.453	263.453
10 Diğer Nakit Çıkışları	3.306.274	939.291	667.113	426.034
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	446.479	358.583	446.479	358.583
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.859.794	580.708	220.634	67.452
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	20.431	150	20.431	150
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6.180.692	3.274.856
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	24.022	24.022	21.663	21.663
18 Teminatsız alacaklar	3.202.403	1.331.867	2.224.316	1.242.642
19 Diğer nakit girişleri	558.783	535.602	368.311	345.129
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3.785.208	1.891.490	2.614.290	1.609.435
21 TOPLAM YKLV STOKU			8.888.136	7.666.173
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.566.402	1.675.273
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			249,22	457,61

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer *		Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.871.763	3.454.865
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13.443.587	7.787.753	1.250.430	778.775
3 İstikrarlı mevduat	1.878.584	--	93.929	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	11.565.003	7.787.753	1.156.500	778.775
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.698.768	1.781.162	2.100.637	1.087.082
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	2.615.663	1.136.152	1.046.265	454.461
8 Diğer Teminatsız Borçlar	1.083.105	645.010	1.054.372	632.621
9 Teminatlı Borçlar	-	-	303.472	279.062
10 Diğer Nakit Çıkışları	3.143.418	1.033.621	760.049	547.628
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	488.506	467.146	488.506	467.146
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.654.912	566.475	271.543	80.482
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.329	56	9.329	56
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.423.918	2.692.603
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	30.623	25.205	30.623	25.205
18 Teminatsız alacaklar	2.242.825	868.534	1.626.647	763.528
19 Diğer nakit girişleri	246.404	230.374	246.404	230.374
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.519.852	1.124.114	1.903.674	1.019.108
21 TOPLAM YKLV STOKU			3.871.763	3.454.865
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.520.244	1.675.171
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			153,63	206,24

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamaasına yer verilmiştir.

1 Ekim - 31 Aralık 2021 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 378,05	07/12/2021	% 179,71	22/10/2021	% 245,01
YP	% 867,04	23/11/2021	% 259,53	11/11/2021	% 494,56
Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 205,85	06/10/2020	% 108,85	30/11/2020	% 155,08
YP	% 517,79	14/12/2020	% 163,22	23/10/2020	% 222,74

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3.041.049	9.873.611	--	--	--	--	--	12.914.660
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	942.103	558.208	--	--	--	--	--	1.500.311
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)	9.438	536.075	252.590	450.527	215.696	4	--	1.464.330
Para Piyasalarından Alacaklar	--	128.720	--	--	--	--	--	128.720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.897	391.740	3.549	433.122	851.782	392.663	--	2.077.753
Verilen Krediler(**)	--	3.387.990	4.667.221	7.093.417	5.765.699	1.200.394	(2.166)	22.112.555
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	--	33.927	3.173.708	22.314	--	3.229.949
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	1.733.981	1.733.981
Toplam Varlıklar	3.997.487	14.876.344	4.923.360	8.010.993	10.006.885	1.615.375	1.731.815	45.162.259
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	143.375	2.331.030	3.911.953	--	--	--	--	6.386.358
Diğer Mevduat	6.449.277	15.829.857	2.039.641	143.307	38.251	113.701	--	24.614.034
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	1.968	240.727	191.935	88.947	--	--	523.577
Para Piyasalarına Borçlar	--	712.740	--	--	--	--	--	712.740
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	66.373	69.460	--	2.579.975	3.720.576	--	6.436.384
Muhtelif Borçlar	--	943.756	--	--	--	--	--	943.756
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	1.058.834	481.726	764.443	189.794	1.418	3.049.195	5.545.410
Toplam Yükümlülükler	6.592.652	20.944.558	6.743.507	1.099.685	2.896.967	3.835.695	3.049.195	45.162.259
Net Likidite Açığı	(2.595.165)	(6.068.214)	(1.820.147)	6.911.308	7.109.918	(2.220.320)	(1.317.380)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	(147.538)	(68.599)	(328.423)	49.293	--	--	(495.267)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	12.627.059	10.400.092	4.679.844	1.294.202	--	--	29.001.197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	12.774.597	10.468.691	5.008.267	1.244.909	--	--	29.496.464
Gayrinakdi Krediler	--	59.468	138.155	405.373	49.009	352.172	--	1.004.177
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.988.915	4.845.763	3.830.556	7.352.604	6.951.400	1.326.651	929.106	27.224.995
Toplam Yükümlülükler	1.998.611	13.868.317	3.842.737	959.412	2.102.337	2.178.265	2.275.316	27.224.995
Net Lidite Açığı / (Fazlası)	(9.696)	(9.022.554)	(12.181)	6.393.192	4.849.063	(851.614)	(1.346.210)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	(132.550)	(248.246)	(87.296)	37.180	--	--	(430.912)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	6.895.549	5.241.626	3.619.924	2.056.419	--	--	17.813.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	7.028.099	5.489.872	3.707.220	2.019.239	--	--	18.244.430
Gayrinakdi Krediler	--	70.868	169.508	520.054	96.829	409.303	--	1.266.562

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılamayan” kolonunda gösterilmiştir.
(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvil de içermektedir.
(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6.386.358	6.527.881	143.375	2.340.736	4.043.770	--	--	--
Müşteri Mevduatları	24.614.034	24.724.884	6.449.277	15.850.884	2.093.156	154.249	43.607	133.711
Para Piyasalarına Borçlar	712.740	712.796	--	412.797	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkuller	2.646.236	2.857.211	--	78.639	--	78.639	2.699.933	--
Alınan Krediler	523.577	559.971	--	1.395	196.215	152.730	209.632	--
Sermaye Benzeri Krediler	3.790.148	5.014.301	--	--	131.472	131.472	1.051.773	3.699.584
Toplam	38.673.093	40.397.044	6.592.652	18.684.451	6.464.613	517.090	4.004.945	3.833.295

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	1.000.496	1.002.033	50.626	576.744	374.663	--	--	--
Müşteri Mevduatları	16.666.929	16.758.718	1.947.983	11.992.441	2.615.113	95.128	3.585	104.468
Para Piyasalarına Borçlar	610.160	611.843	--	363.104	248.739	--	--	--
İhraç Edilen Menkuller	1.480.900	1.660.129	--	43.308	--	43.308	1.573.513	--
Alınan Krediler	1.155.142	1.197.536	--	521	168.932	768.225	259.858	--
Sermaye Benzeri Krediler	2.127.599	2.906.266	--	--	72.404	72.404	579.229	2.182.229
Toplam	23.041.226	24.136.525	1.998.609	12.976.118	3.479.851	979.065	2.416.185	2.286.697

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 31 Aralık 2021 itibarıyla %6,25 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	32.827.168	23.568.598
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(303.372)	(242.440)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	32.523.796	23.326.158
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	812.942	343.256
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	214.940	188.771
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.027.882	532.027
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	190.879	363.552
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	190.879	363.552
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.149.514	3.556.402
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	7.149.514	3.556.402
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2.541.584	2.043.970
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	40.892.071	27.778.139
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,25	7,37

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(**) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Dönem				
Finansal Varlıklar	29.050.060	22.226.839	28.964.635	22.185.731
Para Piyasalarından Alacaklar	128.720	412.231	128.720	412.231
Bankalar	1.500.311	888.531	1.500.311	888.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.753	1.027.526	2.077.753	1.027.526
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.230.721	1.207.902	3.158.346	1.278.001
Verilen Krediler	22.112.555	18.690.649	22.099.505	18.579.442
Finansal Borçlar	38.904.109	22.885.417	38.904.109	22.885.417
Bankalar Mevduatı	6.386.358	1.000.496	6.386.358	1.000.496
Diğer Mevduat	24.614.034	16.666.929	24.614.034	16.666.929
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	523.577	1.155.142	523.577	1.155.142
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	6.436.384	3.608.499	6.436.384	3.608.499
Muhtelif Borçlar	943.756	454.351	943.756	454.351

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Cari Dönem	1. Seviye TL		2. Seviye TL		3. Seviye TL	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192.470	124.138	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.753	1.027.526	--	--	--	--
Türev Finansal Varlıklar	--	--	1.271.860	707.365	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--	--	--
Toplam	2.270.223	1.151.664	1.271.860	707.365	--	--
Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	1.678.396	1.107.492	--	--
Toplam	--	--	1.678.396	1.516.253	--	--

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Vartık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk yönetim yaklaşımı:

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden garantiler ve mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka mali tabloları, kar zarar analizleri, kredi riski, piyasa riski, likidite riski, konsantrasyon riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve operasyonel risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu riskten korunma muhasebesine ilişkin yetkilendirmeyi, düzenli olarak bilgilendirmenin yapılması koşulu ile Aktif Pasif Komitesi'ne delege etmiştir. Aynı zamanda Banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir. Bankanın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

Banka, risk ölçüm sistemi olarak kredili müşterileri için kredi derecelendirme modelleri ve/veya karar ağaçları ile finansal ve finansal olmayan veriler kullanılarak yapılan derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında ve sadece banka içi kullanım için içsel model ile piyasa verileri kullanılarak hesaplanmaktadır. Bunların yanı sıra düzenli olarak yapılan stres testleri ile riskler ölçümlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka, İSEDES kapsamında yıllık olarak 3 adet (baz, olumsuz, aşırı olumsuz), aylık olarak Piyasa Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve haftalık olarak Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski'ne ilişkin stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmakta ve Aktif Pasif Komitesi ile Risk Komitesi toplantılarında üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yönetim Kurulu ve üst yönetime, likidite riski, faiz riski, menkul kıymetler portföyü, kredi riski, müşteri konsantrasyonu, sektörel yoğunlaşma, teminat yapısı ve sermaye yeterliliği hakkında düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalara bu bölümde yer verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
- İDD - Portföy ve TOA aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Risk sınıfı ve TOA bazında KKR (İDD)
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	21.905.246	18.542.919	1.752.420
2 Standart yaklaşım	21.905.246	18.542.919	1.752.420
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	759.731	432.266	60.778
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	759.731	432.266	60.778
6 İçsel model yöntemi	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	536.921	89.461	42.954
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	148	--	12
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	507.688	596.750	40.615
17 Standart yaklaşım	507.688	596.750	40.615
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	2.169.187	1.811.306	173.535
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.169.187	1.811.306	173.535
21 Standart yaklaşım	--	--	--
22 İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24 En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	25.878.921	21.472.702	2.070.314

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(**)	
Vartıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	12.914.660	12.914.660	--	--	--	--
Bankalar	1.500.311	1.500.311	--	--	--	--
Para piyasasından alacaklar	128.720	128.720	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	192.470	536.922	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.077.753	2.077.753	622.641	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	3.230.721	3.230.721	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	1.271.860	--	703.298	--	1.271.860	--
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(2.211)	(2.211)	--	--	--	--
Krediler (net)	22.112.555	22.112.555	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)	182.161	182.161	--	--	--	--
İştirakler (net)	--	--	--	--	--	--
Bağlı ortaklıklar (net)	117.945	117.945	--	--	--	--
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	--	--	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	414.389	414.389	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	106.531	--	--	--	--	106.531
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Vergi varlığı	310.896	310.896	--	--	--	--
Diğer aktifler	603.498	482.853	--	--	--	120.645
Toplam varlıklar	45.162.259	44.007.675	1.325.939	--	1.271.860	227.176
Yükümlülükler						
Mevduat	31.000.392	--	--	--	--	31.000.392
Alınan krediler	523.577	--	--	--	--	523.577
Para piyasalarına borçlar	712.740	--	712.740	--	--	712.740
İhraç edilen menkul kıymetler	2.646.236	--	--	--	--	2.646.236
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	1.678.396	--	--	--	1.678.396	1.678.396
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	48.959	--	--	--	--	48.959
Karşılıklar	404.907	--	--	--	--	--
Cari vergi borcu	288.652	--	--	--	--	288.652
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.790.148	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	1.722.639	--	--	--	--	1.722.639
Özkaynaklar	2.345.613	--	--	--	--	2.345.613
Toplam yükümlülükler	45.162.259	--	712.740	--	1.678.396	40.967.204

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(***) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
- b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	2.921.692	2.921.692	--	--	--	--
Bankalar	888.531	888.531	--	--	--	--
Para piyasasından alacaklar	412.231	242.147	170.084	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	124.138	96.655	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.027.526	1.027.526	668.431	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.207.902	1.207.902	290.103	--	--	--
Türev finansal varlıklar	707.365	--	205.281	--	707.365	--
Donuk finansal varlıklar	(2.347)	(2.347)	--	--	--	--
Krediler (net)	18.796.219	18.796.219	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)	102.748	102.748	--	--	--	--
İştirakler (net)	--	--	--	--	--	--
Bağlı ortaklıklar (net)	117.945	117.945	--	--	--	--
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	--	--	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	359.768	359.768	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	90.977	--	--	--	--	90.977
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Vergi varlığı	192.964	192.964	--	--	--	--
Diğer aktifler	277.336	277.336	--	--	--	--
Toplam varlıklar	27.224.995	26.229.086	1.333.899	--	707.365	90.977
		--	--	--	--	--
Yükümlülükler						
Mevduat	17.667.425	--	--	--	--	17.667.425
Alınan krediler	1.155.142	--	--	--	--	1.155.142
Para piyasalarına borçlar	610.160	--	610.160	--	--	610.160
İhraç edilen menkul kıymetler	1.480.900	--	--	--	--	1.480.900
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	1.107.492	--	--	--	1.107.492	1.107.492
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	53.402	--	--	--	--	53.402
Karşılıklar	205.252	--	--	--	--	--
Cari vergi borcu	186.711	--	--	--	--	42.840
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.127.599	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	757.008	--	--	--	--	757.008
Özkaynaklar	1.873.904	--	--	--	--	1.873.904
Toplam yükümlülükler	27.224.995	--	610.160	--	1.107.492	24.748.273

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) Menkul kıymetlere brüt tutarları üzerinden yer verilmiştir.

(***) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	45.162.259	44.007.675	--	1.325.939	1.271.860
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	712.740	1.678.396
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	45.162.259	44.007.675	--	613.199	(406.536)
4 Bilanço dışı tutarlar	25.593.447	7.238.636	--	18.354.811	18.354.811
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	(17.440.587)
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	(18.139.686)	--
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	--	--	--	712.740	--
10 Risk tutarları	70.755.706	51.246.311	--	1.541.064	507.688

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	27.224.995	26.229.086	--	1.333.899	707.365
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	610.160	1.107.492
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	27.224.995	26.229.086	--	723.739	(400.127)
4 Bilanço dışı tutarlar	21.172.856	3.736.469	--	17.436.387	17.436.387
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	(16.439.510)
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	(17.235.065)	--
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	--	--	--	610.160	--
10 Risk tutarları	48.397.851	29.965.555	--	1.535.221	596.750

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır. Risk azaltımından kaynaklanan farklar için ayrıca bir satır açılmak suretiyle sağlanan fonlara ayrıca yer verilmiştir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerlendirme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Kredi riski açıklamaları

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

Bankanın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu tarafından Bankanın risk iştahına uygun olarak Risk Politikaları doğrultusunda limitler belirlenir. Belirlenen risk limitlerine uyumlu olarak Kredi Politikaları ile yetkilendirmeler ve alt limitler belirlenir. Söz konusu limitlerin piyasa beklentileri ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.

Bankanın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri ve karar ağaçları kullanılmaktadır. Banka tarafından bireysel kredili müşterileri dışındaki tüm müşterilerinin derecelendirilmesi esastır. Bireysel kredi portföyü ise otomatik karar ağaçları vasıtasıyla yönetilmektedir.

Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde; kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Kredi kararlarından önce; müşteri analizi, müşterinin geçmiş, cari ve gelecek performansını etkilemiş ve etkileyebilecek tüm etmenlerin (finansal ve finansal olmayan verilerin) ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Kurumsal, Ticari ve KOBİ müşterilerinin kredili işlemlerinde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, vade, müşteri ve içsel derecelendirme notu bazında takip edilen içsel limitler ile yoğunlaşma riskinden kaçınılması hedeflenmektedir.

Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde Krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (devamı)

Birimler risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür. Bu kapsamda kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal Krediler Tahsis, Ticari Krediler Tahsis, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümü ve Risk Analitiği Bölümü'dür. Kredi politikalarına ilişkin kararlar Kredi Komitesi tarafından alınmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, içsel yoğunlaşma limitlerinin izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Söz konusu yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları da İSEDES kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Tüm şube ve birimleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetleri Denetim Komitesi vasıtasıyla yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt	etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler		888.713	22.114.721	890.878	22.112.556
2 Borçlanma araçları		--	5.496.047	4.768	5.491.279
3 Bilanço dışı alacaklar		7.467	9.050.839	9.566	9.048.740
4 Toplam		896.181	36.661.606	905.212	36.652.575

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt	etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler		619.425	19.006.911	830.116	18.796.220
2 Borçlanma araçları		--	2.349.203	3.369	2.345.834
3 Bilanço dışı alacaklar		8.591	3.822.178	11.077	3.819.692
4 Toplam		628.016	25.178.292	844.562	24.961.746

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	619.425	920.338
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	953.927	328.380
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	--
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	269.476	242.412
5 Diğer değişimler(**)	(415.163)	(386.881)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	888.713	619.425

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

(**) Diğer değişimler,dönem içindeki tahsilatları ifade etmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre, kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin coğrafi bölgeler bazında kırılımı:

Krediler ve Diğer Alacaklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	21.552.903	18.080.629
Avrupa Birliği Ülkeleri	450.844	269.060
OECD Ülkeleri	5	60
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	104.073	458.198
ABD, Kanada	9	29.644
Diğer Ülkeler	6.887	169.320
Toplam	22.114.721	19.006.911

Kredilerin sektör bazında kırılımı:

Krediler ve Diğer Alacaklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	449.607	281.562
Çiftçilik ve Hayvancılık	359.691	236.486
Ormancılık	89.916	45.076
Balıkçılık	--	--
Sanayi	4.350.293	4.071.734
Madencilik ve Taşocakçılığı	864.797	559.653
İmalat Sanayi	2.596.190	2.288.954
Elektrik, Gaz, Su	889.306	1.223.127
İnşaat	1.123.870	2.312.369
Hizmetler	9.085.066	8.818.018
Toptan ve Perakende Ticaret	2.552.502	2.108.454
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.281.593	2.859.089
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.929.154	1.744.724
Mali Kuruluşlar	170.321	166.516
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	241.486	386.059
Serbest Meslek Hizmetleri	452.823	961.846
Eğitim Hizmetleri	112.896	227.415
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	344.291	363.915
Diğer	7.105.885	3.523.228
Toplam	22.114.721	19.006.911

Kredilerin kalan vadelerine göre kırılımları:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem	3.387.990	4.667.221	7.093.417	5.765.699	1.200.394	22.114.721
Önceki Dönem	2.122.272	3.731.833	6.664.467	5.713.625	774.714	19.006.911

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları:

Cari Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Yurt içi	888.713	382.736	269.476
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--
Toplam	888.713	382.736	269.476

Önceki Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Yurt içi	619.425	388.750	242.412
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--
Toplam	619.425	388.750	242.412

Cari Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	31.828	22.219	10.198
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.330	18.154	7.940
Ormancılık	5.498	4.065	2.258
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	66.876	51.553	35.450
Madencilik ve Taşocakçılığı	28.422	22.391	3.445
İmalat Sanayi	33.454	24.928	30.726
Elektrik, Gaz, Su	5.000	4.234	1.279
İnşaat	448.364	118.952	27.530
Hizmetler	235.429	128.128	130.664
Toptan ve Perakende Ticaret	63.362	50.459	60.082
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.622	7.820	4.456
Ulaştırma Ve Haberleşme	141.349	52.943	17.440
Mali Kuruluşlar	245	141	73
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7.026	6.916	2.788
Serbest Meslek Hizmetleri	617	610	1.160
Eğitim Hizmetleri	2.318	1.424	35.260
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.890	7.815	9.405
Diğer	106.216	61.884	65.634
Toplam	888.713	382.736	269.476

Önceki Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	53.394	31.684	16.517
Çiftçilik ve Hayvancılık	46.668	27.467	11.558
Ormancılık	6.726	4.217	4.959
Balıkçılık	0	0	0
Sanayi	114.951	79.779	74.238
Madencilik ve Taşocakçılığı	33.264	24.606	18.376
İmalat Sanayi	76.758	52.668	55.752
Elektrik, Gaz, Su	4.929	2.505	110
İnşaat	130.322	81.292	20.188
Hizmetler	264.969	162.429	91.902
Toptan ve Perakende Ticaret	131.745	83.442	79.088
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11.438	6.981	2.697
Ulaştırma Ve Haberleşme	72.496	43.622	6.507
Mali Kuruluşlar	438	258	0
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15.763	9.737	305
Serbest Meslek Hizmetleri	3.040	1.690	354
Eğitim Hizmetleri	8.991	5724	295
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21.058	10.975	2.656
Diğer	55.789	33.566	39.567
Toplam	619.425	388.750	242.412

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları (devamı):

Yaşlandırma Analizi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gecikme Günü	Tutar	Tutar
0-30	22.009.583	18.802.229
31-60	66.760	42.201
61-90	38.379	120.917
90+	888.713	660.989
Toplam	23.003.434	19.626.336

Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	--	--	4.363
Karşılık Ayrılmayan (*)	--	2.929.219	--
Toplam	--	2.929.219	4.363

(*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artış) karşılığı ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	--	--	4.305
Karşılık Ayrılmayan (*)	2.059.527	2.761.574	--
Toplam	2.059.527	2.761.574	4.305

(*) Standart nitelikteki krediler için birinci aşama (12 ay beklenen zarar karşılığı), yakın izlemedeki krediler için ikinci aşama (kredi riskinde önemli artış) karşılığı ayrılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	19.158.552	1.462.995	1.445.712	17.283	17.283	--	--
2 Borçlanma araçları	5.491.279	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	24.649.831	1.462.995	1.445.712	17.283	17.283	-	-
4 Temerrüde düşmüş	386.231	119.746	119.746	--	--	--	--
*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.							
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17.293.854	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	--	--
2 Borçlanma araçları	2.345.834	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	19.639.688	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	-	-
4 Temerrüde düşmüş	160.395	70.280	70.280	--	--	--	--
*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.							

Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.739.653	--	11.756.936	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	122.086	--	122.086	--	61.043	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.882.895	6.306	2.882.895	3.128	788.234	%27,3
7 Kurumsal alacaklar	8.116.462	681.162	8.115.126	373.654	8.366.967	%98,6
8 Perakende alacaklar	8.568.478	1.934.238	8.555.929	477.812	7.266.790	%80,4
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	30.647	645	29.832	210	10.724	%35,7
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.288.589	8.708	1.286.006	5.251	908.778	%70,4
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	502.548	2.466	502.548	2.466	609.187	%120,6
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.325.009	1.115	2.325.009	558	3.485.032	%149,9
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	536.922	--	536.922	--	536.922	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.869.867	4.603.996	1.869.867	101.998	1.012.185	%51,3
17 Hisse senedi yatırımları	11.444	--	11.444	--	11.444	%100,0
18 Toplam	37.994.600	7.238.636	37.994.600	965.077	23.057.306	%59,2
*Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içten yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tablolarda içten yönetim metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.						
**Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.						

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.116.994	--	4.184.030	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	199.815	--	199.815	--	99.908	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.039.599	84.034	3.039.599	47.490	746.851	%24,2
7 Kurumsal alacaklar	11.636.049	987.347	11.619.810	579.733	11.984.494	%98,2
8 Perakende alacaklar	5.050.336	1.440.118	5.013.662	364.891	4.032.652	%75,0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	152.068	1.815	151.639	528	118.854	%78,1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.385.231	46.874	1.377.189	39.387	942.441	%66,5
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	246.057	1.340	240.405	1.340	203.080	%84,0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26.256	3.489	26.256	1.745	26.313	%94,0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	89.461	--	89.461	--	89.461	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.107.128	1.171.451	1.107.128	64.940	737.064	%62,9
17 Hisse senedi yatırımları	9.764	--	9.764	--	9.764	%100,0
18 Toplam	27.058.758	3.736.468	27.058.758	1.100.054	18.990.882	%67,4
*Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içten yönetim metodolojisi kullanılmakta olup, tablolarda içten yönetim metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.						
**Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.						

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem											
Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.756.936	--	--	--	--	--	--	--	--	--	11.756.936
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	122.086	--	--	--	--	--	122.086
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	412.624	--	1.504.968	--	962.381	--	--	6.050	--	--	2.886.023
7 Kurumsal alacaklar	121.812	--	--	--	--	--	--	8.366.968	--	--	8.488.780
8 Perakende alacaklar	1.299	--	--	--	--	7.062.607	1.969.835	--	--	--	9.033.741
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	29.720	--	--	322	--	--	--	30.042
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	764.959	526.298	--	--	--	1.291.257
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	100.279	--	96.109	308.626	--	--	505.014
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	2.604	--	1.429	2.321.534	--	--	2.325.567
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	536.322	--	--	--	536.322
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	11.444	--	--	--	11.444
17 Diğer Alacaklar	959.680	--	--	--	--	--	1.012.185	--	--	--	1.971.865
18 Toplam	13.252.351	--	1.504.968	29.720	1.187.350	764.959	7.062.607	12.527.562	2.630.160	--	38.959.677

(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(**) KDO ve KRA sonrası

(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem

Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.184.030	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.184.030
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	199.815	--	--	--	--	--	199.815
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	763.006	--	1.401.051	--	912.782	--	--	10.250	--	--	3.087.089
7 Kurumsal alacaklar	215.049	--	--	--	--	--	--	11.984.494	--	--	12.199.543
8 Perakende alacaklar	1.683	--	--	--	--	5.376.870	--	--	--	--	5.378.553
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	51.251	--	--	--	100.916	--	--	152.167
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	948.269	--	468.307	--	--	1.416.576
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	140.449	--	--	38.177	63.119	--	241.745
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	3.612	--	--	24.153	236	--	28.001
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	89.461	--	--	89.461
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	9.764	--	--	9.764
17 Diğer Alacaklar	435.004	--	--	--	--	--	--	737.064	--	--	1.172.068
18 Toplam	5.598.772	--	1.401.051	51.251	1.256.658	948.269	5.376.870	13.462.586	63.355	--	28.158.812

(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(**) KDO ve KRA sonrası

(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak türevler kullanılmamakta olup sadece garantiler ve nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır: İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK’nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Ekspertiz ve Gayrimenkul Proje Finansmanı Birimi tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka’nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka’nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı *	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Cari Dönem				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	11.756.936	--	--	17.283
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	122.086	--	--	--
Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB	--	--	--	--
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	--	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.886.023	412.624	--	--
Kurumsal Alacaklar	8.488.780	121.812	--	--
Perakende Alacaklar	9.033.741	2.629	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.321.299	--	794.679	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	505.014	--	69.184	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.325.567	--	--	--
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle	--	--	--	--
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	536.922	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımları	11.444	--	--	--
Diğer Alacaklar	1.971.865	--	--	--
Toplam	38.959.677	537.065	863.863	17.283

(*) Gayrinaklı riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

(**) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Risk Sınıfı *	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Önceki Dönem				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	4.184.030	--	--	67.036
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	199.815	--	--	--
Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB	--	--	--	--
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	--	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3.087.089	763.006	--	--
Kurumsal Alacaklar	12.199.543	215.049	--	--
Perakende Alacaklar	5.378.553	1.683	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.568.743	--	999.520	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	241.745	--	46.593	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	28.001	--	--	--
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle	--	--	--	--
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	89.461	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımları	9.764	--	--	--
Diğer Alacaklar	1.172.068	--	--	--
Toplam	28.158.812	979.738	1.046.113	67.036

(*) Gayrinaklı riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

(**) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

(***) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	703.298	215.125	--	(1,4)	918.423	573.135
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	622.641	42.003
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	-	-
6 Toplam	703.298	215.125	--	(1,4)	1.541.064	615.138

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	205.281	201.322	--	(1,4)	406.603	261.009
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	958.534	89.527
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	170.084	7.966
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	--	--
6 Toplam	205.281	201.322	--	(1,4)	1.535.221	358.502

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	--	--	--	--
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	918.423	144.593	406.603	73.764
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	918.423	144.593	406.603	73.764

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski (KKR) standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7.993	--	--	--	--	--	--	--	7.993
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	412.624	--	271.477	566.685	--	--	--	--	1.250.786
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	263.232	--	--	263.232
Perakende alacaklar	29	--	--	--	19.024	--	--	--	19.053
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	420.646	--	271.477	566.685	19.024	263.232	--	--	1.541.064

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12.192	--	--	--	--	--	--	--	12.192
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	763.006	--	316.392	291.896	--	63	--	--	1.371.357
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	143.732	--	--	143.732
Perakende alacaklar	632	--	--	--	7.308	--	--	--	7.940
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	775.830	--	316.392	291.896	7.308	143.795	--	--	1.535.221

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	--
Nakit - yabancı para	29	--	--	--	412.624	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	622.641
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	29	--	--	--	412.624	622.641

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	170.084
Nakit - yabancı para	632	--	--	--	610.160	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	130.256	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	632	--	--	--	740.416	170.084

*Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka’nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemselsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile Üst Düzey Yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile “az” olarak sınırlandırılmış olup BDDK’nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölümü tarafından alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararları raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası’na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları (devamı)

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve gap analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski, spesifik ve alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, 'Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ni kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

Piyasa riski standart yaklaşımına ilişkin tablo

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	336.563	368.500
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	115.850	128.475
4 Emtia riski	49.138	24.775
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	6.138	75.000
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	507.688	596.750

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

	Tutar	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım					Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
		0%	20%	50%	75%	100%	
Cari Dönem							
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*	--	--	--	--	--	--	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler**	215.126	8.022	58.176	76.411	5.050	67.467	121.095
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	703.297	--	3.283	490.274	13.975	195.765	452.040
Netleştirilmenin Faydaları	--	--	--	--	--	--	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	--	--	--	--	--	--	--
Tutulan Teminatlar	29	--	--	--	--	--	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon***	918.423	8.022	61.459	566.685	19.025	263.232	573.135

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Opsiyon, para swabi ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Tutar	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım					Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
		0%	20%	50%	75%	100%	
Önceki Dönem							
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler*	--	--	--	--	--	--	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler**	201.322	12.824	26.218	102.936	2.777	56.567	115.361
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	205.281	--	5.797	107.725	4.531	87.228	145.648
Netleştirilmenin Faydaları	--	--	--	--	--	--	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	--	--	--	--	--	--	--
Tutulan Teminatlar	632	--	--	--	--	--	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon***	406.603	12.824	32.015	210.661	7.308	143.795	261.009

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Opsiyon, para swabi ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

(****) Hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca Banka’nın son 3 yılına (2019, 2018 ve 2017) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15’i olan 173.535 TL (31 Aralık 2020: 144.904 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Cari Dönem	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.034.587	1.149.263	1.286.849	1.156.900	15	173.535
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.169.187

Önceki Dönem	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	714.239	1.034.587	1.149.263	966.030	15	144.904
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.811.306

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	81.974	886.314	54.967	281.636
TCMB	854.653	11.091.719	411.057	2.174.032
Diğer	--	--	--	--
Toplam	936.627	11.978.033	466.024	2.455.668

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	832.804	1.239.945	407.561	782.078
Vadeli Serbest Hesap	21.849	6.996.263	3.496	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	2.855.511	--	1.391.954
Toplam	854.653	11.091.719	411.057	2.174.032

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3-%8 (31 Aralık 2020: %1-%6) arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%25 (31 Aralık 2020: %5-%21) arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	94	--	2.796	--
Toplam	94	--	2.796	--

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 192.376 TL'dir (31 Aralık 2020: 121.342 TL).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	278.218	--	97.046	--
Swap İşlemleri	722.661	--	368.124	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	267.575	3.406	231.789	10.406
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.268.454	3.406	696.959	10.406

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	397.803	658.294	465.103	39.805
Yurt dışı	557	443.657	461	383.162
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	398.360	1.101.951	465.564	422.967

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Olmayan		Serbest Olmayan	
	Serbest Tutar	Tutar	Serbest Tutar	Tutar
AB Ülkeleri	35.651	3.039	68.714	233.344
ABD, Kanada	329.485	--	8.447	--
OECD Ülkeleri*	22.820	44.066	719	59.798
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	9.153	--	12.601	--
Toplam	397.109	47.105	90.481	293.142

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	196.700	944.749	2.929	717.544
Diğer	--	--	--	--
Toplam	196.700	944.749	2.929	717.544

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 936.304 TL'dir (31 Aralık 2020: 307.053 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.098.634	1.017.163
Borsada İşlem Gören	2.098.634	1.017.163
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	4.897	10.363
Borsada İşlem Gören	4.897	10.363
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	25.778	--
Toplam	2.077.753	1.027.526

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	20
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	20
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.805	--	6.497	--
Toplam	6.805	--	6.497	20

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	18.574.042	611.460	2.929.219	--
İşletme Kredileri	5.802.602	276.690	1.951.747	--
İhracat Kredileri	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	91.541	--	--	--
Tüketici Kredileri	6.071.795	125.208	47.320	--
Kredi Kartları	11.514	1.046	--	--
Diğer	6.596.590	208.516	930.152	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam (*)	18.574.042	611.460	2.929.219	--

(*) 74.064 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	159.887	--	155.743	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	348.256	--	285.623
Toplam	159.887	348.256	155.743	285.623

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	7.031	25.446	32.477
31-60 gün arası	7.748	56.310	64.058
61-90 gün arası	7.887	30.488	38.375
Toplam	22.666	112.244	134.910

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	44.642	6.244	50.886
31-60 gün arası	16.355	6.219	22.574
61-90 gün arası	127.971	24.885	152.856
Toplam	188.968	37.348	226.316

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8.532.620	148.700	14.964
İhtisas Dışı Krediler	8.532.620	148.700	14.964
İhtisas Kredileri			
Diğer Krediler			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10.041.422	462.760	2.914.255
İhtisas Dışı Krediler	10.041.422	462.760	2.914.255
İhtisas Kredileri			
Diğer Krediler			

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.780.734	4.324.699	6.105.433
Konut Kredisi	--	196.946	196.946
Taşıt Kredisi	--	1.971	1.971
İhtiyaç Kredisi	1.780.734	4.125.782	5.906.516
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	1.786	1.786
Konut Kredisi	--	1.572	1.572
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	214	214
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.298	--	7.298
Taksitli	1.636	--	1.636
Taksitsiz	5.662	--	5.662
Bireysel Kredi Kartları-YP	166	--	166
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	166	--	166
Personel Kredileri-TP	1.052	5.024	6.076
Konut Kredisi	--	409	409
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	1.052	4.615	5.667
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	720	--	720
Taksitli	87	--	87
Taksitsiz	633	--	633
Personel Kredi Kartları-YP	9	--	9
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	9	--	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	131.028	--	131.028
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	1.921.007	4.331.509	6.252.516

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	426.641	2.105.092	2.531.733
İşyeri Kredileri	--	6	6
Taşıt Kredileri	2.041	31.770	33.811
İhtiyaç Kredileri	424.600	2.073.316	2.497.916
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	30.809	30.809
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	30.809	30.809
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.367	--	4.367
Taksitli	2.217	--	2.217
Taksitsiz	2.150	--	2.150
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	138.507	--	138.507
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	569.515	2.135.901	2.705.416

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	22.114.721	19.006.911
Toplam (*)	22.114.721	19.006.911

(*) 74.064 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir.

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	21.552.903	18.080.629
Yurt dışı Krediler	561.818	926.282
Toplam (*)	22.114.721	19.006.911

(*) 74.064 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen 60.114 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	37.132	33.606
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	157.932	56.774
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	187.672	298.370
Toplam	382.736	388.750

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	--	2.872	1.491
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	--	2.872	1.491
Önceki Dönem	18	1.779	2.508
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	18	1.779	2.508

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	64.587	82.945	471.893
Dönem İçinde İntikal (+)	857.453	74.578	21.896
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	577.766	127.329
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	577.766	127.329	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	243.811	47.282	124.070
Kayıttan düşülen (-)	4.462	4.462	51.262
Satılan (-)	34.322	31.355	143.613
Kurumsal ve Ticari Krediler	32.718	21.587	105.821
Bireysel Krediler	1.598	9.737	35.577
Kredi Kartları	7	31	2.214
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	61.679	524.861	302.173
Karşılık (-)	37.132	157.932	187.672
Bilançodaki Net Bakiyesi	24.547	366.929	114.501

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9.3 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3
Dönem Başı (1 Ocak 2021)	155.743	285.623	388.750
Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri	60.767	10.689	16.850
Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri	(22.685)	113	(24.790)
Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri			
Her iki dönemde de Aşama 1 olan krediler	(30.328)	--	--
Aşama 1'den Aşama 2'ye geçen krediler	(11.874)	62.607	--
Her iki dönemde de Aşama 2 olan krediler	--	202.231	--
Aşama 2'den Aşama 1'e geçen krediler	9.983	(13.569)	--
Aşama 3 Hareketleri			
Aşama 1'den Aşama 3'e geçen krediler	(1.365)	--	40.475
Aşama 2'den aşama 3'e geçen krediler	--	(140.178)	139.893
Her iki dönemde de Aşama 3 olan krediler (bakiye ve parametre değişimi)	--	--	(15.712)
Aktiften silinen kredilerin etkisi	--	--	--
Satılan kredilerin etkisi	(355)	(59.259)	(162.731)
Dönem Sonu (31 Aralık 2021)	159.887	348.256	382.736

5.9.4 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.935	457.522	86.790
Karşılık Tutarı (-)	1.623	167.758	28.102
Bilançodaki Net Bakiyesi	312	289.764	58.688
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.441	16.545	42.344
Karşılık Tutarı (-)	17.748	14.239	29.235
Bilançodaki Net Bakiyesi	21.693	2.306	13.109

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.9.5 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	24.547	366.929	114.501
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	61.679	524.861	302.173
Karşılık Tutarı (-)	37.132	157.932	187.672
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24.547	366.929	114.501
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	30.981	26.171	173.523
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64.587	82.945	471.893
Karşılık Tutarı (-)	33.606	56.774	298.370
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	30.981	26.171	173.523
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

5.10 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır (31 Aralık 2020: Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler
- 6.1 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	59.880	2.888.813	48.344	858.607
Diğer	--	--	--	--
Toplam	59.880	2.888.813	48.344	858.607

6.2 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	190.594	3.015.309	187.659	1.006.930
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	190.594	3.015.309	187.659	1.006.930

6.3 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.230.721	1.207.902
Borsada İşlem Gören	3.230.721	1.207.902
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	3.230.721	1.207.902

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.207.902	575.098
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	719.494	132.935
Değerleme etkisi	34.657	5.934
Yıl içindeki Alımlar	1.268.668	493.935
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	3.230.721	1.207.902

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 117.945 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 112.500 TL).

	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100,0	%100,0

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 5.445 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,0	%99,0	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
28.021	24.308	292	-	--	8.379	7.220	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.445	5.445
Dönem İçi Hareketler	--	--
Alışlar ve Sermaye Artırımları	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	--	--
Dönem Sonu Değeri	5.445	5.445
Sermaye Taahhütleri	5.445	5.445
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99	99

* Fiba Portföy Yönetimi A.Ş., Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5.445	5.445

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.445	5.445
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar**	Diğer MDV*	Toplam
Maliyet					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2021	290.917	19.539	62.911	116.854	490.221
Girişler	58	10.391	58.525	24.229	93.203
Çıkışlar	(5.067)	--	--	3.793	(1.274)
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2021	296.042	29.930	121.436	137.290	584.698
Birikmiş Amortisman					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2021	(51.717)	(3.166)	--	(75.570)	(130.453)
Amortisman Gideri	(15.940)	(4.795)	--	(21.171)	(41.906)
Çıkışlar	--	--	--	2.050	2.050
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2021	(67.657)	(7.961)	--	(94.691)	(170.309)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2021	228.385	21.969	121.436	42.599	414.389

* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

** Yapılmakta olan yatırımlar kalemi projelerin tamamlanmasına müteakip, toplam aktifleştirilen proje bedelini içermektedir.

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar**	Diğer MDV*	Toplam
Maliyet					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020	295.376	12.800	--	106.193	414.369
Girişler	766	6.739	62.911	17.568	87.984
Çıkışlar	5.225	--	--	6.907	12.132
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020	290.917	19.539	62.911	116.854	490.221
Birikmiş Amortisman					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020	(29.056)	(897)	--	(60.766)	(90.718)
Amortisman Gideri	(22.497)	(2.269)	--	(21.134)	(45.900)
Çıkışlar	(164)	--	--	6.329	6.165
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020	(51.717)	(3.166)	--	(75.570)	(130.453)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2020	239.200	16.373	62.911	41.284	359.768

* Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

** Yapılmakta olan yatırımlar kalemi projelerin tamamlanmasına müteakip, toplam aktifleştirilen proje bedelini içermektedir.

12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse

12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta; bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	185.417	138.228
Girişler	52.243	51.342
Çıkışlar	766	4.153
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	236.894	185.417
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	(94.440)	(68.351)
Amortisman Gideri	(35.923)	(26.089)
Çıkışlar	--	--
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(130.363)	(94.440)
Net Defter Değeri, 31 Aralık	106.531	90.977

13.4 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

13.5 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
- 13.7** *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*
Bulunmamaktadır.
- 13.8** *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*
Bulunmamaktadır.
- 13.9** *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*
Bulunmamaktadır.
- 13.10** *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*
Bulunmamaktadır.
- 13.11** *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*
Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 308.819 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 191.700 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	516.556	101.634
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	113.656	24.783
Çalışan Hakları Karşılığı	50.822	12.000
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(37.835)	(7.567)
Karşılıklar	858.529	187.652
Diğer	10.944	(9.683)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	1.512.672	308.819

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	294.394	58.879
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	43.865	8.773
Çalışan Hakları Karşılığı	36.894	7.379
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.743)	(7.349)
Karşılıklar	605.826	121.166
Diğer	14.268	2.852
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	958.504	191.700

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	191.700	54.427
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	141.135	137.989
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(24.016)	(716)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	308.819	191.700

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)**
- 15.2** *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 15.3** *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*
- Bulunmamaktadır.
- 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 182.161 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 102.748 TL).
- 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**
- Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- 17.1** *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 41.115 TL'dir (31 Aralık 2020: 41.579 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	534.553	--	4.744.646	2.312.448	57.937	155.230	91.456	--	7.896.270
Döviz Tevdiat Hesabı	4.093.791	--	7.803.817	1.044.716	155.771	5.035	207.983	--	13.311.113
Yurt İçinde Yer.K.	3.955.128	--	7.755.600	1.039.879	155.771	4.936	207.915	--	13.119.229
Yurt Dışında Yer.K.	138.663	--	48.217	4.837	--	99	68	--	191.884
Resmi Kur.Mevduatı	386	--	--	--	--	--	--	--	386
Tic.Kur.Mevduatı	633.695	--	138.081	366.682	1.021	14.724	125	--	1.154.328
Diğ.Kur.Mevduatı	4.520	--	13.357	26.782	31	66	--	--	44.756
Kıymetli Maden DH	1.182.332	--	1.024.849	--	--	--	--	--	2.207.181
Bankalararası Mevduat	143.226	--	107.920	5.254.043	881.168	--	--	--	6.386.358
TC Merkez B.	--	--	151	5.229.130	881.168	--	--	--	6.110.450
Yurt İçi Bankalar	25	--	70.026	--	--	--	--	--	70.051
Yurt Dışı Bankalar	137.477	--	37.743	24.913	--	--	--	--	200.133
Katılım Bankaları	5.724	--	--	--	--	--	--	--	5.724
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	6.592.503	--	13.832.670	9.004.671	1.095.928	175.055	299.564	--	31.000.392

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 38.833 TL ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 787.546 TL olmak üzere toplam 826.739 TL kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 99.289 TL tutarındaki kur değerleme farkı aktifte diğer aktifler, pasifte ise diğer yükümlülük bakiyelerine dahil edilmiştir.

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	239.170	--	3.296.030	2.162.226	82.919	40.295	19.070	--	5.839.710
Döviz Tevdiat Hesabı	1.022.955	--	3.826.483	1.841.608	143.243	12.482	124.436	--	6.971.207
Yurt İçinde Yer.K.	921.277	--	3.805.228	1.832.539	143.243	12.428	124.345	--	6.839.060
Yurt Dışında Yer.K.	101.678	--	21.255	9.069	--	54	91	--	132.147
Resmi Kur.Mevduatı	1.394	--	409	865	--	--	--	--	2.668
Tic.Kur.Mevduatı	308.639	--	469.252	2.082.225	4.362	3.572	29	--	2.868.079
Diğ.Kur.Mevduatı	3.340	--	3.485	125.948	17.516	516	--	--	150.805
Kıymetli Maden DH	372.485	--	461.975	--	--	--	--	--	834.460
Bankalararası Mevduat	50.624	--	558.252	391.620	--	--	--	--	1.000.496
TC Merkez B.	--	--	386.108	--	--	--	--	--	386.108
Yurt İçi Bankalar	79	--	146.815	379.982	--	--	--	--	526.876
Yurt Dışı Bankalar	45.473	--	25.329	11.638	--	--	--	--	82.440
Katılım Bankaları	5.072	--	--	--	--	--	--	--	5.072
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.998.607	--	8.615.886	6.604.492	248.040	56.865	143.535	--	17.667.425

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3.321.603	2.701.076	4.533.631	3.100.426
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	2.893.560	1.554.183	9.124.125	5.118.091
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	6.215.163	4.255.259	13.657.756	8.218.517

1.3 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	8.595	11.366
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	52.423	43.256
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	839.040	--	100.750	--
Swap İşlemleri	587.941	--	767.895	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	248.017	3.398	228.455	10.392
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.674.998	3.398	1.097.100	10.392

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	15.646	251.020	20.370	180.458
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	256.911	--	954.314
Toplam	15.646	507.931	20.370	1.134.772

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14.961	6.238	20.370	98.963
Orta ve Uzun Vadeli	685	501.693	--	1.035.809
Toplam	15.646	507.931	20.370	1.134.772

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	--	--	--	2.579.975
Defter Değeri	--	--	--	2.646.236
Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	--	--	--	1.443.590
Defter Değeri	--	--	--	1.480.900

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	55.912	39.831	50.641	37.376
1-4 Yıl Arası	33.097	8.631	33.330	15.470
4 Yıldan Fazla	2.702	497	2.774	556
Toplam	91.711	48.959	86.745	53.402

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 5.847 TL'dir (31 Aralık 2020: 4.566 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	337.000	151.000

8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 50.822 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2020: 36.894 TL), 23.976 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 19.659 TL), 5.867 TL izin karşılığı (31 Aralık 2020: 5.689 TL) ve 20.978 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2020: 11.546 TL) oluşmaktadır.

Aşağıdaki tabloda kıdem tazminatı yükümlülüğü'nün öngörülen toplam net gider rakamları bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	19.659	14.959
Dönem İçindeki Değişim	6.303	6.800
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	3.004	3.763
Dönem İçinde Ödenen	(4.990)	(5.863)
Dönem Sonu Bakiyesi	23.976	19.659

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 288.652 TL (31 Aralık 2020: 186.711 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	198.273	143.871
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15.179	13.359
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.046	173
BSMV	20.516	13.228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28.193	1.433
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.707	1.715
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	11.244	6.114
Diğer	1.818	1.004
Toplam	279.976	180.897

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.664	2.467
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.245	2.831
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	255	172
İşsizlik Sigortası-İşveren	512	344
Diğer	--	--
Toplam	8.676	5.814

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP (*)	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	399.981	100.000	220.276
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100.000	399.981	100.000	220.276
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	3.390.167	--	1.907.323
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	3.390.167	--	1.907.323
Toplam	100.000	3.790.148	100.000	2.127.599

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	941.161	941.161
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı(Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları	129.399	(23.035)	3.850	18.413
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	129.399	(23.035)	3.850	18.413

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında ve cari yıl faiz giderleri ise "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	52.876	42.321
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	654.616	454.072
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.943.712	996.421
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	25.488	27.643
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	11	--
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.794.126	1.332.248
İhracat Taahhütleri	36.399	8.878
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	248.984	184.090
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.409	14.927
Toplam	8.054.129	2.564.207

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	454.064	584.041
YP Teminat Mektupları	227.839	277.530
Akreditifler	147.599	248.224
Aval ve Kabul Kredileri	174.675	156.767
Toplam	1.004.177	1.266.562

Gayrinakdi krediler için toplam 7.930 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 9.788 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	8.680	18.446
Kesin Teminat Mektupları	551.710	728.239
Avans Teminat Mektupları	58.049	66.645
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	34.789	14.100
Diğer Teminat Mektupları	28.675	34.141
Toplam	681.903	861.571

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.078	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.078	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	997.099	1.266.562
Toplam	1.004.177	1.266.562

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4.015	%0,9	63.946	%11,7	1.767	%0,3	21.193	%3,2
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.230	%0,5	10.663	%1,9	389	%0,1	13.569	%2,1
Ormancılık	1.785	%0,4	53.283	%9,7	1.378	%0,2	7.624	%1,2
Balıkçılık	--	%0,0	--	%0,0	--	%0,0	--	%0,0
Sanayi	132.769	%29,1	223.186	%40,8	130.215	%21,5	318.836	%48,3
Madencilik	3.422	%0,7	--	%0,0	3.237	%0,5	--	%0,0
İmalat	126.190	%27,6	222.804	%40,7	123.266	%20,3	311.495	%47,2
Elektrik, Gaz, Su	3.157	%0,7	382	%0,1	3.712	%0,6	7.341	%1,1
İnşaat	114.846	%25,2	51.876	%9,5	146.632	%24,2	47.920	%7,3
Hizmetler	139.209	%30,5	177.294	%32,4	138.531	%22,8	203.524	%30,8
Toptan ve Perakende Ticaret	84.004	%18,4	57.091	%10,4	40.268	%6,6	37.854	%5,7
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.753	%3,0	54.312	%9,9	14.783	%2,4	47.561	%7,2
Ulaştırma ve Haberleşme	10.060	%2,2	37.116	%6,8	20.047	%3,3	28.693	%4,3
Mali Kuruluşlar	13.197	%2,9	7.444	%1,4	49.256	%8,1	78.810	%11,9
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	665	%0,1	--	%0,0	1.245	%0,2	1.172	%0,2
Serbest Meslek Hizmetleri	4.498	%1,0	--	%0,0	4.013	%0,7	143	%0,0
Eğitim Hizmetleri	4.111	%0,9	--	%0,0	2.687	%0,4	--	%0,0
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.921	%2,0	21.331	%3,9	6.232	%1,0	9.291	%1,4
Diğer	65.725	%14,4	31.310	%5,7	189.446	%31,2	68.498	%10,4
Toplam	456.564	%100,0	547.613	%100,0	606.591	%100,0	659.971	%100,0

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	396.404	223.431	57.660	4.408
Aval ve Kabul Kredileri	2.500	172.175	--	--
Akreditifler	--	146.797	--	802
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	--	--	--	--
Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler				
Gayrinakdi Krediler	398.904	542.403	57.660	5.210
Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	545.520	272.645	38.521	4.885
Aval ve Kabul Kredileri	22.550	134.217	--	--
Akreditifler	--	230.213	--	18.011
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	--	--	--	--
Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler				
Gayrinakdi Krediler	568.070	637.075	38.521	22.896

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri (Yıllık)		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	53.187.119	33.526.782
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	13.167.149	4.022.259
Swap Para Alım Satım İşlemleri	35.801.978	23.374.081
Futures Para İşlemleri	5.079	--
Para Alım Satım Opsiyonları	4.212.913	6.130.442
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	4.895.510	2.899.546
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4.895.510	2.899.546
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	415.032	420.836
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	58.497.661	36.847.164
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	58.497.661	36.847.164

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 6.015 TL (31 Aralık 2020: 6.198 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	2.679.490	414.513	1.500.921	501.698
Kısa Vadeli Kredilerden	1.563.408	46.732	692.596	65.373
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.116.082	367.781	808.325	436.325
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12.401	--	15.576	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	2.691.891	414.513	1.516.497	501.698

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	815	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	19.202	122	24.871	53
Yurt dışı Bankalardan	--	157	--	229
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	20.017	279	24.871	282

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.644	112	8.389	131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8.134	55.027	549	45.751
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	22.253	105.404	15.930	41.645
Toplam	33.031	160.543	24.868	87.527

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 13.936 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.037	13.925	1.613	41.668
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	3.037	4.908	1.613	23.116
Yurt dışı Bankalara	--	9.017	--	18.552
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	197.812	--	165.407
Toplam	3.037	211.737	1.613	207.075

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 12.353 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 729 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	--	158.005	28.310	110.398

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat			1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar			
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	--	116.987	--	--	--	--	116.987
Tasarruf Mevduatı	--	968.647	482.159	33.690	20.576	18.151	1.523.223
Resmi Mevduat	--	98	257	--	--	--	355
Ticari Mevduat	--	54.266	170.776	950	3.014	9	229.015
Diğer Mevduat	--	1.158	9.934	584	48	--	11.724
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	1.141.156	663.126	35.224	23.638	18.160	-- 1.881.304
Yabancı Para							
DTH	--	44.388	18.917	1.143	121	4.674	-- 69.243
Bankalararası Mevduat	--	3.965	--	--	--	--	3.965
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	3.807	--	--	--	--	3.807
Toplam	--	52.160	18.917	1.143	121	4.674	-- 77.015
Genel Toplam	--	1.193.316	682.043	36.367	23.759	22.834	-- 1.958.319

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Bankanın 197.009 TL tutarında bağlı ortaklıklardan alınan temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6.997.433	2.418.803
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	52.902	61.618
Türev Finansal İşlemlerden	1.934.648	1.371.297
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.009.883	985.888
Zarar (-)	6.837.475	2.272.068
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.109	18.969
Türev Finansal İşlemlerden	2.528.456	1.298.946
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.299.910	954.153
Net Ticari Kar/(Zarar)	159.958	146.735

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	513.460	285.864
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.111	41.832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	133.230	126.137
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	376.119	117.895
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	187.587	110.595
Toplam	701.047	396.459

(*) 31 Aralık 2021 dönemi içerisinde 186.000 TL muhtemel zarar karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 106.500 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.313	937
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	19.213	17.738
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	35.923	26.097
Özkaynak Yöntemi Uygı. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	22.693	28.162
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	192.202	138.564
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.039	630
Bakım ve Onarım Giderleri	2.373	2.215
Reklam ve İlan Giderleri	24.356	16.669
Diğer Giderler	164.434	119.050
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.985	4.060
Diğer	149.215	109.218
Toplam	423.544	324.776

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	3.411.084	2.179.521
Faiz giderleri	2.367.793	1.223.461
Net ücret ve komisyon gelirleri	260.202	150.342
Temettü gelirleri	197.009	--
Ticari kar/zarar (Net)	159.958	146.735
Diğer faaliyet gelirleri	327.099	83.997
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	513.460	285.864
Diğer Karşılık Giderleri (-)	187.587	110.595
Personel giderleri (-)	391.454	299.730
Diğer faaliyet giderleri (-)	423.544	324.776
Vergi öncesi kar	471.514	316.169

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 202.682 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 224.323 TL gider).

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 141.135 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 137.989 TL net ertelenmiş vergi geliri).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	471.514	316.169
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(61.547)	(86.334)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	409.967	229.835

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*

11.3 *Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.*

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 17.416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Söz konusu enflasyon düzeltme farkı, 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426.650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin 550.000 TL'ye artırılması sırasında, 9.502 TL tutarındaki gayrimenkul satış karı ve 96.432 TL tutarındaki Fiba Holding A.Ş.'nin nakit sermaye artırımını ile birlikte kullanılmıştır. Yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmış, sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

2021 yılı kar dağıtımına ilişkin karar, Genel Kurul toplantısında verilecektir.

26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

Dönem Net Kar/Zararı	229.835
A- Geçmiş Dönemler Zararı	18.736
B- Kanuni Yedek Akçeler	10.555
C- Olağanüstü Yedekler	200.544

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında; ilgili varlıkların, borçlanma senetleri olması durumunda ise, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	1 Ocak 2021	1 Ocak 2020
Nakit	336.603	259.794
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.081.666	1.833.189
Para piyasalarından alacaklar	412.231	30.010
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.830.500	2.122.993

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	968.288	336.603
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	10.544.067	2.081.666
Para piyasalarından alacaklar	128.720	412.231
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.641.075	2.830.500

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Cari dönemde yurt dışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 47.105 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 293.142 TL).

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan 51.562 TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/ (zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2020 : 88.002 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.347.169 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 1.722 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (334.178) TL tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: (7.458) TL).

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki (93.218) TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2020: (51.350) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 1.786.611 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: (754.560) TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	635.851	70.760
Dönem Sonu Bakiyesi	60.114	--	--	--	465.991	67.861
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.936	--	--	--	54.949	590

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	331.014	61.073
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	635.851	70.760
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	36.884	126

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2.561	8.695	18.479	57.840	512.953	231.137
Dönem Sonu	224.393	2.561	2.204	18.479	399.459	512.953
Mevduat Faiz Gideri*	12.353	729	1.112	4.778	36.759	20.532

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	585.484	381.159
Dönem Sonu	--	--	--	--	404.723	585.484
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	54.382	578
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde olağan banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,11 (31 Aralık 2020: %3,38), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2,02' dir (31 Aralık 2020: %3,02). Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 27.131 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 21.134 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	47	1.766			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	1.017	707
Vergi Danışmanlık Ücreti	--	--
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	59	--
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	--	--
Toplam	1.076	707

X. Bilanço sonrası hususlar

Ocak 2022'de Bankanın bağlı ortaklığı Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.'den 160.000 TL tutarında temettü geliri alınmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A- (tur)
Tahvil Kredi Notu	B+
Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu	B-
Görünüm	Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.