

Fibabanka Anonim Şirketi

30 Eylöl 2021
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SİNIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 151.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 127.500 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 23.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan 30.200 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 24.325 bin TL olmak üzere, toplam 5.875 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
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
irtibat-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 dokuz aylık 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
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı 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 | 3 |
| 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 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | |
|---|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları | 14 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 21 |
| XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 23 |
| XXV. Hisse başına kazanç | 23 |
| XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 23 |
| XXVII. Sınıflandırmalar | 23 |
| XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | |
|---|----|
| I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| II. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 38 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar | 39 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 43 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|---|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 72 |
| V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 77 |
| VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 79 |
| VII. Bilanço sonrası hususlar | 79 |
| VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 79 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | |
|---|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 80 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 80 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | |
|---|----|
| I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 81 |
|---|----|

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 hisse satışı yapılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0,54'ünü 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 - 30 EYLÜL 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.

30 Eylül 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 |
| Mehmet Güleşçi | Üye | 27-Ara-10 |
| İsmet Kaya Erdem | Üye | 11-Şub-13 |
| Memduh Aslan Akçay | Üye | 13-Nis-16 |
| Hülya Kefeli | Üye | 15-May-17 |
| Faik Onur Umut | Üye | 23-Oca-19 |
| 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 ve Proje Finansmanı | 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 |

(*) Sezin Erken Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 06 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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. | 673.808 | %71,59 | 673.808 | -- |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin (*) | 667.088 | %70,88 | 667.088 | -- |

(*) 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. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 48 şubesi ve toplam 1.753 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 - 30 Eylül 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.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| VARLIKLAR | Dipnot | Cari Dönem (30/09/2021) | | | Önceki Dönem (31/12/2020) | | |
|---|----------|----------------------------|------------|------------|------------------------------|------------|------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1.440.653 | 6.066.773 | 7.507.426 | 2.109.314 | 3.970.228 | 6.079.542 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | (5.1.1) | 381.617 | 5.018.957 | 5.400.574 | 1.269.815 | 2.950.698 | 4.220.513 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 307.531 | 4.045.663 | 4.353.194 | 466.024 | 2.455.668 | 2.921.692 |
| 1.1.2 Bankalar | (5.1.3) | 74.726 | 259.968 | 334.694 | 465.564 | 422.967 | 888.531 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | 713.326 | 713.326 | 340.168 | 72.063 | 412.231 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 640 | - | 640 | 1.941 | - | 1.941 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (5.1.2) | 44.300 | 36.856 | 81.156 | 124.135 | 3 | 124.138 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 256 | 1.647 | 1.903 | 27.480 | 3 | 27.483 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 44.044 | 35.209 | 79.253 | 96.655 | - | 96.655 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (5.1.4) | 337.245 | 996.755 | 1.334.000 | 18.405 | 1.009.121 | 1.027.526 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 66.348 | 336.734 | 403.082 | 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 | | 266.000 | 660.021 | 926.021 | - | 622.321 | 622.321 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (5.1.2) | 677.491 | 14.205 | 691.696 | 696.959 | 10.406 | 707.365 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 677.491 | 14.205 | 691.696 | 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) | 15.302.179 | 7.031.227 | 22.333.406 | 11.759.762 | 8.243.953 | 20.003.715 |
| 2.1 Krediler | (5.1.5) | 15.942.129 | 5.030.486 | 20.972.615 | 12.302.304 | 7.218.181 | 19.520.485 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (5.1.10) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | (5.1.5) | 75.191 | 540 | 75.731 | 100.322 | 5.529 | 105.851 |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (5.1.6) | 185.433 | 2.000.201 | 2.185.634 | 187.659 | 1.020.243 | 1.207.902 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 185.433 | 1.984.096 | 2.169.529 | 187.659 | 1.006.930 | 1.194.589 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 16.105 | 16.105 | - | 13.313 | 13.313 |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 900.574 | - | 900.574 | 830.523 | - | 830.523 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.16) | 209.616 | - | 209.616 | 102.748 | - | 102.748 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 209.616 | - | 209.616 | 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) | 376.921 | - | 376.921 | 359.768 | - | 359.768 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | 90.592 | - | 90.592 | 90.977 | - | 90.977 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 90.592 | - | 90.592 | 90.977 | - | 90.977 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.14) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | 2.043 | - | 2.043 | 1.264 | - | 1.264 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (5.1.15) | 166.804 | - | 166.804 | 191.700 | - | 191.700 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (5.1.17) | 518.016 | 19.070 | 537.086 | 252.281 | 25.055 | 277.336 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 18.224.769 | 13.117.070 | 31.341.839 | 14.985.759 | 12.239.236 | 27.224.995 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | (30/09/2021) | | | (31/12/2020) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.11.1) | 12.889.367 | 9.432.272 | 22.321.639 | 9.286.215 | 8.381.210 | 17.667.425 |
| II. ALINAN KREDİLER | (5.11.3) | 21.112 | 433.561 | 454.673 | 20.370 | 1.134.772 | 1.155.142 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | 289.803 | 289.803 | - | 610.160 | 610.160 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5.11.4) | - | 1.759.594 | 1.759.594 | - | 1.480.900 | 1.480.900 |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Vartığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | 1.759.594 | 1.759.594 | - | 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) | 482.097 | 14.228 | 496.325 | 1.097.100 | 10.392 | 1.107.492 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 482.097 | 14.228 | 496.325 | 1.097.100 | 10.392 | 1.107.492 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (5.11.6) | 50.990 | 279 | 51.269 | 52.635 | 767 | 53.402 |
| X. KARŞILIKLAR | (5.11.8) | 83.645 | - | 83.645 | 205.252 | - | 205.252 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 39.455 | - | 39.455 | 36.894 | - | 36.894 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 44.190 | - | 44.190 | 168.358 | - | 168.358 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (5.11.9) | 51.340 | - | 51.340 | 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) | - | 2.508.933 | 2.508.933 | - | 2.127.599 | 2.127.599 |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | 2.508.933 | 2.508.933 | - | 2.127.599 | 2.127.599 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (5.11.5) | 1.000.172 | 226.384 | 1.226.556 | 579.002 | 178.006 | 757.008 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.11.12) | 2.090.466 | 7.596 | 2.098.062 | 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 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (10.787) | - | (10.787) | (10.787) | - | (10.787) |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 3.963 | 7.596 | 11.559 | 3.850 | 18.413 | 22.263 |
| 16.5 Kar 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 Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kar veya Zarar | | 219.959 | - | 219.959 | 211.099 | - | 211.099 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zaran | | (30.408) | - | (30.408) | (18.736) | - | (18.736) |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zaran | | 250.367 | - | 250.367 | 229.835 | - | 229.835 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 16.669.189 | 14.672.650 | 31.341.839 | 13.282.776 | 13.942.219 | 27.224.995 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

| | Dipnot | Cari Donem (30/09/2021) | | | Önceki Donem (31/12/2020) | | |
|--|------------|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 12.532.890 | 41.286.155 | 53.819.045 | 12.056.855 | 28.621.078 | 40.677.933 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5. III.1) | 434.697 | 657.378 | 1.092.075 | 606.591 | 659.971 | 1.266.562 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 434.697 | 286.137 | 720.834 | 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 | | 434.697 | 286.137 | 720.834 | 584.041 | 277.530 | 861.571 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 262.987 | 262.987 | 22.550 | 134.217 | 156.767 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 262.987 | 262.987 | 22.550 | 134.217 | 156.767 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 108.254 | 108.254 | - | 248.224 | 248.224 |
| 1.3.1. Belgelikli Akreditifler | | - | 108.254 | 108.254 | - | 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 Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5. III.1) | 2.730.795 | 4.653.105 | 7.383.900 | 1.952.794 | 611.413 | 2.564.207 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 2.730.795 | 4.653.105 | 7.383.900 | 1.952.794 | 611.413 | 2.564.207 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 1.011.046 | 4.653.105 | 5.664.151 | 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | 1.437.662 | - | 1.437.662 | 1.332.248 | - | 1.332.248 |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 237.995 | - | 237.995 | 184.090 | - | 184.090 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 13.831 | - | 13.831 | 8.878 | - | 8.878 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 24.861 | - | 24.861 | 27.643 | - | 27.643 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 8 | - | 8 | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 5.392 | - | 5.392 | 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) | 9.367.398 | 35.975.672 | 45.343.070 | 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 | | 9.367.398 | 35.975.672 | 45.343.070 | 9.497.470 | 27.349.694 | 36.847.164 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.511.211 | 4.716.357 | 6.227.568 | 1.217.875 | 2.804.384 | 4.022.259 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.269.698 | 1.887.622 | 3.157.320 | 681.994 | 1.321.999 | 2.003.993 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 241.513 | 2.828.735 | 3.070.248 | 535.881 | 1.482.385 | 2.018.266 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 5.375.868 | 26.614.129 | 31.989.997 | 6.150.641 | 20.122.986 | 26.273.627 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 345.684 | 14.334.426 | 14.680.110 | 869.791 | 10.611.464 | 11.481.255 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 2.719.524 | 11.772.361 | 14.491.885 | 2.905.626 | 8.987.200 | 11.892.826 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 1.155.330 | 253.671 | 1.409.001 | 1.187.612 | 262.161 | 1.449.773 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 1.155.330 | 253.671 | 1.409.001 | 1.187.612 | 262.161 | 1.449.773 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2.467.496 | 4.104.149 | 6.571.645 | 2.128.954 | 4.001.488 | 6.130.442 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 719.383 | 2.446.037 | 3.165.420 | 846.789 | 2.191.355 | 3.038.144 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 1.748.113 | 1.658.112 | 3.406.225 | 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 | | 12.823 | - | 12.823 | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | 12.823 | - | 12.823 | - | - | - |
| 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 | | - | 541.037 | 541.037 | - | 420.836 | 420.836 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 194.596.809 | 119.142.608 | 313.739.417 | 158.917.049 | 92.617.634 | 251.534.683 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2.973.921 | 12.043.777 | 15.017.698 | 1.137.729 | 1.562.121 | 2.699.850 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 2.015.444 | 733.727 | 2.749.171 | 258.104 | - | 258.104 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 107.166 | 1.866.058 | 1.973.224 | 122.153 | 1.212.528 | 1.334.681 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 650.702 | 229.978 | 880.680 | 543.222 | 297.648 | 840.870 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 93.109 | 24.766 | 117.875 | 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 | 9.189.248 | 9.296.748 | 113.295 | - | 113.295 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 191.622.888 | 107.098.831 | 298.721.719 | 157.779.320 | 91.055.513 | 248.834.833 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 505.158 | 91.458 | 596.616 | 231.872 | 76.641 | 308.513 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 92.333 | 252.887 | 345.220 | 157.024 | 252.321 | 409.345 |
| 5.3. Emtia | | - | 86.116 | 86.116 | - | 72.414 | 72.414 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 7.345.879 | 21.859.392 | 29.205.271 | 7.510.940 | 17.144.696 | 24.655.636 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 183.679.518 | 84.808.978 | 268.488.496 | 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) | | 207.129.699 | 160.428.763 | 367.558.462 | 170.973.904 | 121.238.712 | 292.212.616 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 - 30/09/2021) | Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020) | Cari Dönem (01/07/2021 - 30/09/2021) | Önceki Dönem (01/07/2020 - 30/09/2020) |
|--------------------------|--|-----------|--|--|--|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | | 2.376.872 | 1.578.330 | 844.708 | 496.070 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (5.IV.1) | 2.184.463 | 1.469.468 | 779.823 | 454.964 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 50.524 | - | 21.842 | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (5.IV.1) | 17.466 | 14.544 | 1.505 | 1.781 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 12.373 | 9.488 | 2.301 | 1.589 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (5.IV.1) | 111.042 | 80.212 | 39.072 | 33.729 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar | | 2.710 | 5.721 | 29 | 2.074 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yanstılanlar | | 36.098 | 35.861 | 12.280 | 14.584 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler | | 72.234 | 38.630 | 26.763 | 17.071 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1.004 | 4.618 | 165 | 4.007 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | | 1.690.067 | 849.279 | 619.142 | 269.513 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (5.IV.2) | 1.421.934 | 527.058 | 531.724 | 162.538 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 144.941 | 158.641 | 46.962 | 58.839 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 11.999 | 14.655 | 2.964 | 5.495 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 95.546 | 112.259 | 32.793 | 30.044 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 13.265 | 13.474 | 4.591 | 4.394 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 2.382 | 23.192 | 108 | 8.203 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 686.805 | 729.051 | 225.566 | 226.557 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 186.633 | 100.874 | 76.625 | 36.286 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 223.283 | 124.684 | 92.491 | 44.456 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 14.274 | 12.278 | 3.467 | 4.157 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.12) | 209.009 | 112.406 | 89.024 | 40.299 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 36.650 | 23.810 | 15.866 | 8.170 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 44 | 62 | 15 | 15 |
| 4.2.2 | Diğer | (5.IV.12) | 36.606 | 23.748 | 15.851 | 8.155 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (5.IV.3) | - | - | - | - |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (5.IV.4) | (21.975) | 119.978 | (21.599) | 1.976 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 33.737 | 32.101 | 15.933 | 6.674 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı | | (150.492) | 73.033 | (80.987) | (43.840) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 94.780 | 14.844 | 43.455 | 39.142 |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.IV.5) | 379.978 | 55.159 | 155.056 | 10.144 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII) | | 1.231.441 | 1.005.062 | 435.648 | 274.963 |
| IX. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (5.IV.6) | 391.640 | 193.770 | 144.653 | 60.997 |
| X. | DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (5.IV.6) | 1.767 | 128.530 | (1.643) | (1.991) |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 275.775 | 219.162 | 96.107 | 73.249 |
| XII. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.IV.7) | 280.603 | 232.381 | 94.628 | 69.310 |
| XIII. | NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 281.656 | 231.219 | 101.903 | 73.398 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | (5.IV.8) | 281.656 | 231.219 | 101.903 | 73.398 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.IV.9) | (31.289) | (52.597) | (24.874) | (15.429) |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (4.140) | (71.247) | (1.619) | 2.782 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (59.140) | (85.094) | (23.255) | (59.194) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 31.991 | 103.744 | - | 40.983 |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (5.IV.10) | 250.367 | 178.622 | 77.029 | 57.969 |
| 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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (5.IV.11) | 250.367 | 178.622 | 77.029 | 57.969 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,00266 | 0,00190 | 0,00082 | 0,00062 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 - 30/09/2021) | Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020) |
|---|--|--|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 250.367 | 178.622 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (10.704) | (9.145) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | - | - |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (10.704) | (9.145) |
| 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 | (12.957) | (11.557) |
| 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 | 2.253 | 2.412 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 239.663 | 169.477 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|---|---|----------|---|---------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2020) | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | (9.145) | - | - | - | 178.622 | 169.477 |
| 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 | - | - | - | (10.203) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10.203) |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar 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 | - | 71.372 | - | (7.777) | - | - | 6.629 | - | 496.393 | - | 178.622 | 1.815.078 |
| CARİ DÖNEM (30/09/2021) | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | (10.704) | - | - | - | 250.367 | 239.663 |
| 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 (*) | - | - | - | (15.505) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (15.505) |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış(**) | - | - | - | 30.408 | - | - | - | - | - | - | - | (30.408) | (229.835) | - |
| XI. Kar 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 | - | (10.787) | - | - | 11.559 | - | 707.492 | (30.408) | 250.367 | 2.098.062 |

(*) 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 ise 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 gelirlerinden 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

| | Dipnot | Cari Dönem (01/01/2021 - 30/09/2021) | Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020) |
|--|--------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | (315.444) | 639.117 |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+) | | 2.193.517 | 1.554.903 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-) | | (1.585.759) | (753.276) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler (+) | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 264.682 | 121.653 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 207.467 | 177.465 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 353.835 | 235.482 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | (478.136) | (342.600) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-) | | (146.704) | (20.428) |
| 1.1.9 Diğer (+/-) | | (1.124.346) | (334.082) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 2.455.775 | 603.376 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 43.125 | 1.139.348 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 44.996 | (1.233.669) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 150.678 | (3.602.619) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | (278.534) | (40.930) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | (358.185) | (333.971) |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 3.557.527 | 2.787.109 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | (684.555) | 730.799 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | (19.277) | 1.157.309 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | | 2.140.331 | 1.242.493 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-) | | (1.318.517) | (763.687) |
| 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 (-) | | (318.187) | (67.297) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 166.206 | 150.699 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-) | | (307.775) | (197.907) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+) | | 1.370 | 4.262 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-) | | (829.779) | (536.010) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.9 Diğer (+/-) | | (30.352) | (36.434) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-) | | (52.530) | (182.211) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | - | 41.562 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | (47.131) | (218.374) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | (13.265) | (13.474) |
| 3.6 Diğer (+/-) | | 7.866 | 8.075 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) | | 141.916 | (91.477) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | | 911.200 | 205.118 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | | 2.830.500 | 2.122.993 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | | 3.741.700 | 2.328.111 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 ("KGGK") 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 Wuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs 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 alınmaktadır. 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.

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 - 30 EYLÜL 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 gişe 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:

| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------|---------------|----------------|
| ABD Doları | 8,8785 | 7,3405 |
| Avro | 10,2933 | 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 değer 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 - 30 EYLÜL 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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma 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 - 30 EYLÜL 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 tahsili, 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 belirlenmesine 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 Ayrılmak 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 - 30 EYLÜL 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 yansıtılmayan 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 dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. 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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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, Yeni Ekonomi Programı (YEP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararı hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

| | Baz Senaryo | | Olumsuz Senaryo | |
|--------|-------------|----------|-----------------|----------|
| | Büyüme | İşsizlik | Büyüme | İşsizlik |
| 1. yıl | %5,80 | %12,90 | %3,70 | %13,90 |
| 2. yıl | %5,00 | %11,80 | %2,90 | %12,80 |
| 3. yıl | %5,00 | %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 geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar 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 olarak dikkate alınacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan krediler için 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınacaktır.

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş 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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 - 30 EYLÜL 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 zımni 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:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- 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 - 30 EYLÜL 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 çıkarılma 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.

-30 Eylül 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

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak değiştirilmiştir. 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.

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 (temettü) 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’tir. 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.

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 25 inci 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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Ertelemiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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.

Ertelemiş 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, 30 Eylül 2021 tarihli bilançosunda, 166.804 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.

Ertelemiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelemiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem geliri bulunmamakta olup, dönem gideri 27.149 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 18.650 TL net gelir). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 2.253 TL gelirdir (1 Ocak-30 Eylül 2020: 2.412 TL gelir).

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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 dağıtımını kapsamında ilgili özkaynak hesaplarına taşınmıştır.

30.000 USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemi ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gider reeskontu ise, "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 - 30 Eylül 2021 | | | | |
| Faaliyet Geliri | 303.050 | 585.604 | 342.787 | 1.231.441 |
| Faaliyet Kârı/(Zararı) | 3.461 | 215.828 | 62.367 | 281.656 |
| Vergi Gideri | | | | (31.289) |
| Dönem Net Kârı/(Zararı) | | | | 250.367 |
| Cari Dönem -30 Eylül 2021 | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 6.868.619 | 13.235.599 | 11.237.621 | 31.341.839 |
| Toplam Varlıklar | | | | 31.341.839 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 18.434.883 | 3.244.444 | 7.564.450 | 29.243.777 |
| Özkaynaklar | | | | 2.098.062 |
| Toplam Yükümlülükler | | | | 31.341.839 |

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal & Ticari Bankacılık | Hazine & Genel Müdürlük | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2020 | | | | |
| Faaliyet Geliri | 226.320 | 627.040 | 151.702 | 1.005.062 |
| Faaliyet Kârı/(Zararı) | 25.547 | 274.632 | (68.960) | 231.219 |
| Vergi Gideri | | | | (52.597) |
| Dönem Net Kârı/(Zararı) | | | | 178.622 |
| 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 |

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 dağıtımına 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 kullanılabilir 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, 10.554 TL kanuni yedek akçe ve 200.545 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.

| | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar / (Zarar) | 250.367 | 178.622 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 94.116.055 | 94.116.055 |
| Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,00266 | 0,00190 |

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

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 bilanço ve 30 Eylül 2020 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır. 31 Aralık 2020 bilançosunda "Diğer Aktifler" kalemi 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 sınıflanmıştır.

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 ikinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar(devamı)

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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.742.596 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,41'dir (31 Aralık 2020 özkaynak tutarı 4.163.418 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,39'dur).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30/09/2021) 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 (**) | 785.502 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 11.559 | |
| Kâr | 250.367 | |
| Net Dönem Kârı | 250.367 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | -- | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -- | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 2.117.267 | |
| 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 (***) | 41.195 | -- |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 8.124 | -- |
| 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 | 188.616 | -- |
| 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 | 5.875 | -- |
| 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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem (30/09/2021) Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|--|-------------------------------------|---|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | -- | -- |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- | -- |
| Kanununun 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 belirtenecek diğer kalemler | -- | -- |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | -- | -- |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 243.810 | -- |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 1.873.457 | -- |
| 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 | 366.355 | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- | -- |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 366.355 | -- |
| 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 | -- | -- |

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (30/09/2021) 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 | 366.355 | -- |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 2.239.812 | -- |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2.232.446 | -- |
| 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) | 270.338 | -- |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2.502.784 | -- |
| 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 | 2.502.784 | -- |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 4.742.596 | -- |

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (30/09/2021) Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|-------------------------------------|---|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 4.742.596 | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | -- | -- |
| Kanununun 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 | 4.742.596 | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 4.742.596 | -- |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****) | 24.436.542 | -- |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 7,67 | -- |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,17 | -- |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,41 | -- |
| 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 - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem (30/09/2021) 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 (%) | 3,17 | -- |
| 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) | 468.821 | -- |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 270.338 | -- |
| 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 - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. 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 değerlendirme 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 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 %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 değerlendirme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

FİBABANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | -- | -- |
| Kanununun 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 | -- | -- |

FİBANKA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | |

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | -- |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | -- | -- |
| Kanununun 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.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 - 30 EYLÜL 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 bilançodaki "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 bilançoda 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) | 2.232.446 | 100.000 | 266.355 |
| Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL) | 2.663.550 | 100.000 | 266.355 |
| 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 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758 | TRLibor üzerine %8 ek getiri | Libor üzerine %10 ek getiri |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | | | |
| 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. |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 1.873.457 | 1.795.447 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye ^a | 1.795.447 | 1.795.447 |
| Ana Sermaye | 2.239.812 | 2.161.802 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye ^b | 2.161.802 | 2.161.802 |
| Özkaynak | 4.742.596 | 4.664.586 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak ^c | 4.664.586 | 4.664.586 |
| TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ^(*) | 24.436.542 | 24.436.542 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 7,67 | 7,35 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı ^ç | 7,35 | 7,35 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,17 | 8,85 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^ç | 8,85 | 8,85 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,41 | 19,09 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^ç | 19,09 | 19,09 |
| KALDIRAÇ ORANI | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı ^(*) | 38.536.176 | 38.536.176 |
| Kaldıraç Oranı | 5,81 | 5,61 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı ^d | 5,61 | 5,61 |

^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.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutar | | Asgari Sermaye |
|---|----------------------|-------------------|---------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü Cari Dönem |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç) | 20.845.374 | 18.542.919 | 1.667.630 |
| 2 Standart yaklaşım | 20.845.374 | 18.542.919 | 1.667.630 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | -- | -- | -- |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 459.265 | 432.266 | 36.741 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 459.265 | 432.266 | 36.741 |
| 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 | 322.428 | 89.461 | 25.794 |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | -- | -- | -- |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | -- | -- | -- |
| 11 Takas riski | -- | -- | -- |
| 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 | 640.288 | 596.750 | 51.223 |
| 17 Standart yaklaşım | 640.288 | 596.750 | 51.223 |
| 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) | 24.436.542 | 21.472.702 | 1.954.923 |

*30/09/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.537.639 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 1.652.982 TL açık pozisyon) ve 1.891.916 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 1.913.370 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 354.277 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 260.389 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 | 8,8785 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 10,2933 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---------------|------------|---------|
| 24 Eylül 2021 | 8,6584 | 10,1456 |
| 27 Eylül 2021 | 8,824 | 10,3526 |
| 28 Eylül 2021 | 8,8355 | 10,3364 |
| 29 Eylül 2021 | 8,8585 | 10,3486 |
| 30 Eylül 2021 | 8,8785 | 10,2933 |

2021 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8,5135 TL, Avro döviz alış kuru 10,0277 TL'dir (tam TL).

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Bankalar | 1.675.095 | 2.169.903 | 200.665 | 4.045.663 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 146.461 | 58.921 | 54.586 | 259.968 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6.462 | 30.394 | -- | 36.856 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 713.326 | -- | -- | 713.326 |
| Krediler (**) | 22.319 | 974.436 | -- | 996.755 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | 4.537.861 | 516.428 | 2.289 | 5.056.578 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 695.761 | 1.304.440 | -- | 2.000.201 |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar(***) | 1.649 | 1.757 | 434 | 3.840 |
| Toplam Varlıklar | 7.798.934 | 5.056.279 | 257.974 | 13.113.187 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 23.818 | 74.002 | 18.167 | 115.987 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.395.771 | 6.263.470 | 1.657.044 | 9.316.285 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 8.424 | 281.379 | -- | 289.803 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 296.905 | 136.656 | -- | 433.561 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | -- | 4.268.527 | -- | 4.268.527 |
| Muhtelif Borçlar | 12.091 | 178.029 | 170 | 190.290 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler(*****) | 17.990 | 18.373 | 10 | 36.373 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.754.999 | 11.220.436 | 1.675.391 | 14.650.826 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 6.043.935 | (6.164.157) | (1.417.417) | (1.537.639) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (5.996.720) | 6.465.499 | 1.423.137 | 1.891.916 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****) | 2.658.734 | 14.467.139 | 4.132.387 | 21.258.260 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****) | 8.655.454 | 8.001.640 | 2.709.250 | 19.366.344 |
| Gayrinakdi Krediler(*****) | 369.156 | 279.284 | 8.938 | 657.378 |
| 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 |

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

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

(***) 15.230 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.

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

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 2.026.030 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 316.665 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 2.627.075 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2020: 294.748 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 2.433.718 | -- | -- | -- | -- | 1.919.476 | 4.353.194 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 117.220 | -- | -- | -- | -- | 217.474 | 334.694 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 237.175 | 68.839 | 200.771 | 259.605 | -- | 6.462 | 772.852 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 713.326 | -- | -- | -- | -- | -- | 713.326 |
| Verilen Krediler (**) | 488.616 | 140 | 245.259 | 552.194 | 42.894 | 4.897 | 1.334.000 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 4.145.594 | 5.416.640 | 5.027.820 | 5.100.216 | 413.948 | 44.104 | 20.148.322 |
| Diğer Varlıklar(***) | 50.989 | -- | 95.323 | 2.038.772 | -- | -- | 2.185.084 |
| Diğer Varlıklar(***) | -- | -- | -- | -- | -- | 1.500.367 | 1.500.367 |
| Toplam Varlıklar | 8.186.638 | 5.485.619 | 5.569.173 | 7.950.787 | 456.842 | 3.692.780 | 31.341.839 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 581.227 | 5.047 | -- | -- | -- | 56.037 | 642.311 |
| Diğer Mevduat | 15.095.069 | 2.572.515 | 260.838 | 26.691 | 78.159 | 3.646.056 | 21.679.328 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 289.803 | -- | -- | -- | -- | -- | 289.803 |
| Muhtelif Borçlar(****) | -- | -- | -- | -- | -- | 587.492 | 587.492 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | -- | 6.808 | 22.191 | 3.973.173 | 266.355 | -- | 4.268.527 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 83.149 | 9.244 | 361.204 | 1.076 | -- | -- | 454.673 |
| Diğer Yükümlülükler(*****) | 180.922 | 26.047 | 114.997 | 225.628 | -- | 2.872.111 | 3.419.705 |
| Toplam Yükümlülükler | 16.230.170 | 2.619.661 | 759.230 | 4.226.568 | 344.514 | 7.161.696 | 31.341.839 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | 2.865.958 | 4.809.943 | 3.724.219 | 112.328 | -- | 11.512.448 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (8.043.532) | -- | -- | -- | -- | (3.468.916) | (11.512.448) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | 298.353 | 375.620 | 735.028 | -- | 24.152.685 | 25.561.686 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | (298.353) | (375.620) | (735.028) | -- | (24.036.534) | (25.445.535) |
| Toplam Pozisyon | (8.043.532) | 2.865.958 | 4.809.943 | 3.724.219 | 112.328 | (3.352.765) | 116.151 |

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 944.127 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 444.845 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 218.789 TL ve ikinci aşama 236.389 TL beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (75.731 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 376.921 TL tutarında maddi duran varlıkları, 90.592 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 168.847 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 209.616 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 537.086 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 640 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 tahvil de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 2.098.062 TL tutarında özkaynaklar, 1.226.556 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 83.645 TL tutarında karşılıklar, 51.340 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Uzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 1.866.495 | -- | -- | -- | -- | 1.055.197 | 2.921.692 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 436.226 | -- | -- | -- | -- | 452.305 | 888.531 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 287.554 | 24.185 | 102.834 | 416.930 | -- | -- | 831.503 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 412.231 | -- | -- | -- | -- | -- | 412.231 |
| Verilen Krediler (**) | 192.033 | 22.533 | 356.369 | 411.077 | 35.151 | 10.363 | 1.027.526 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 2.561.382 | 4.601.714 | 4.968.879 | 5.456.936 | 1.417.999 | (210.691) | 18.796.219 |
| Diğer Varlıklar(***) | 21.376 | 52.051 | 231.707 | 406.955 | 495.407 | -- | 1.207.496 |
| 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 Piyasalarına 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 varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvil 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 - 30 EYLÜL 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 | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 0,01 | -- | -- | 18,21 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 4,40 | -- | 22,52 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 0,01 | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | 5,39 | 5,52 | -- | 4,71 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 5,67 | 6,08 | -- | 19,52 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4,89 | 5,58 | -- | 8,98 |
| Diğer Mevduat | -- | 0,10 | -- | 17,83 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,54 | 0,65 | -- | 18,66 |
| Muhtelif Borçlar | 1,18 | 1,50 | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*) | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 7,18 | -- | -- |
| | 2,26 | 0,84 | -- | 15,76 |

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

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 10.912 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 - 30 EYLÜL 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 1 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 çağırısı 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 - 30 EYLÜL 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 | | | 5.401.628 | 4.537.952 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 17.632.994 | 7.756.739 | 1.672.791 | 785.179 |
| 3 İstikrarlı mevduat | 2.336.869 | 1 | 118.537 | -- |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | 15.296.125 | 7.756.738 | 1.554.254 | 785.179 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 3.874.968 | 1.665.428 | 2.589.071 | 978.390 |
| 6 Operasyonel Mevduat | -- | -- | -- | -- |
| 7 Operasyonel Olmayan Mevduat | 2.138.099 | 1.148.176 | 879.216 | 470.534 |
| 8 Diğer Teminatsız Borçlar | 1.736.869 | 517.252 | 1.709.856 | 507.856 |
| 9 Teminatlı Borçlar | -- | -- | 326.335 | 326.335 |
| 10 Diğer Nakit Çıktıları | 2.827.205 | 812.521 | 452.595 | 278.097 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 233.855 | 191.161 | 233.855 | 191.161 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | -- | -- | -- | -- |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2.593.349 | 621.360 | 218.740 | 86.936 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -- | -- | -- | -- |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 7.151 | 20 | 7.151 | 20 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 5.047.944 | 2.368.021 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | 30.244 | 30.244 | 28.423 | 28.423 |
| 18 Teminatsız alacaklar | 2.840.263 | 1.305.867 | 1.948.485 | 1.160.481 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 302.290 | 280.426 | 152.181 | 130.317 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 3.172.797 | 1.616.536 | 2.129.089 | 1.319.221 |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 5.401.628 | 4.537.952 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2.920.505 | 1.063.439 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 184,96 | 426,72 |

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

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam 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 Çıktıları | 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 cayılmaz 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 ortalamasına yer verilmiştir.

1 Ocak - 30 Eylül 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 | % 233,71 | 28/09/2021 | % 147,79 | 11/08/2021 | % 186,85 |
| YP | % 756,72 | 19/07/2021 | % 203,99 | 11/08/2021 | % 455,38 |
| 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 - 30 EYLÜL 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 Donem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Uzeri | Dağıtılamayan* | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2.157.174 | 2.196.020 | -- | -- | -- | -- | -- | 4.353.194 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 217.474 | 117.220 | -- | -- | -- | -- | -- | 334.694 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Fin. Var. (*) | 6.462 | 237.187 | 68.838 | 201.083 | 259.278 | 4 | -- | 772.852 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 713.326 | -- | -- | -- | -- | -- | 713.326 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar | 4.897 | 475.817 | 140 | 191.709 | 618.543 | 42.894 | -- | 1.334.000 |
| Verilen Krediler (**) | -- | 3.730.080 | 4.508.339 | 6.334.196 | 4.990.865 | 540.738 | 44.104 | 20.148.322 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | 22.266 | 2.141.017 | 21.801 | -- | 2.185.084 |
| Diğer Varlıklar (***) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.500.367 | 1.500.367 |
| Toplam Varlıklar | 2.386.007 | 7.469.650 | 4.577.317 | 6.749.254 | 8.009.703 | 605.437 | 1.544.471 | 31.341.839 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 56.039 | 581.225 | 5.047 | -- | -- | -- | -- | 642.311 |
| Diğer Mevduat | 3.646.056 | 15.095.069 | 2.572.515 | 260.838 | 26.691 | 78.159 | -- | 21.679.328 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -- | 86.541 | 10.836 | 297.116 | 60.180 | -- | -- | 454.673 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 289.803 | -- | -- | -- | -- | -- | 289.803 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (****) | -- | -- | 6.808 | 22.190 | 1.740.728 | 2.498.801 | -- | 4.268.527 |
| Muhtelif Borçlar | -- | 587.492 | -- | -- | -- | -- | -- | 587.492 |
| Diğer Yükümlülükler (*****) | -- | 746.327 | 46.908 | 128.514 | 238.902 | 1.483 | 2.257.571 | 3.419.705 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.702.095 | 17.386.457 | 2.642.114 | 708.658 | 2.066.501 | 2.578.443 | 2.257.571 | 31.341.839 |
| Net Likidite Açığı | (1.316.088) | (9.916.807) | 1.935.203 | 6.040.596 | 5.943.202 | (1.973.006) | (713.100) | -- |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | -- | 23.503 | (32.368) | 72.353 | 47.419 | -- | -- | 110.907 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -- | 8.810.433 | 6.637.844 | 5.779.840 | 1.498.872 | -- | -- | 22.726.989 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | -- | 8.786.930 | 6.670.212 | 5.707.487 | 1.451.453 | -- | -- | 22.616.082 |
| Gayrinakdi Krediler | -- | 74.229 | 315.171 | 361.764 | 54.058 | 286.853 | -- | 1.092.075 |
| Önceki Donem | | | | | | | | |
| 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 tahvili de içermektedir.

(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî 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 hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 30 Eylül 2021 itibarıyla %5,99 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) | 29.207.764 | 23.568.598 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (241.804) | (242.440) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 28.965.960 | 23.326.158 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 323.746 | 343.256 |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 220.080 | 188.771 |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 543.826 | 532.027 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 202.517 | 363.552 |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | -- | -- |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 202.517 | 363.552 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 7.320.314 | 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) | 7.320.314 | 3.556.402 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana sermaye | 2.215.913 | 2.043.970 |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 37.032.617 | 27.778.139 |
| Kaldıraç oranı | | |
| 15 Kaldıraç oranı | 5,99 | 7,37 |

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

(**) 30/09/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 64.127 | 991.917 | 54.967 | 281.636 |
| TCMB | 243.404 | 3.053.746 | 411.057 | 2.174.032 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 307.531 | 4.045.663 | 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 | 221.563 | 879.567 | 407.561 | 782.078 |
| Vadeli Serbest Hesap | 21.841 | 514.665 | 3.496 | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | 1.659.514 | -- | 1.391.954 |
| Toplam | 243.404 | 3.053.746 | 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-%23 (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 | 92 | -- | 2.796 | -- |
| Toplam | 92 | -- | 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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 81.064 TL'dir (31 Aralık 2020: 121.342 TL).

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

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

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

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 109.440 | -- | 97.046 | -- |
| Swap İşlemleri | 444.848 | -- | 368.124 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 123.203 | 14.205 | 231.789 | 10.406 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 677.491 | 14.205 | 696.959 | 10.406 |

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 74.173 | 112.096 | 465.103 | 39.805 |
| Yurt dışı | 553 | 147.872 | 461 | 383.162 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 74.726 | 259.968 | 465.564 | 422.967 |

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 44.470 | 378.800 | 2.929 | 717.544 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 44.470 | 378.800 | 2.929 | 717.544 |

30 Eylül 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 910.730 TL'dir (31 Aralık 2020: 307.053 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 1.333.623 | 1.017.163 |
| Borsada İşlem Gören | 1.333.623 | 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 (-) | 4.520 | -- |
| Toplam | 1.334.000 | 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 | -- | 20 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | 20 | -- | 20 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 6.772 | -- | 6.497 | -- |
| Toplam | 6.772 | 20 | 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 | 17.342.541 | 1.280.788 | 1.480.890 | -- |
| İşletme Kredileri | 5.677.491 | 825.743 | 788.937 | -- |
| İhracat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 94.017 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 4.752.834 | 89.613 | 34.037 | -- |
| Kredi Kartları | 11.517 | 1.016 | -- | -- |
| Diğer | 6.806.682 | 364.416 | 657.916 | -- |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam (*) (**) | 17.342.541 | 1.280.788 | 1.480.890 | -- |

(*) 75.731 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(**) 30 Eylül 2021 itibarıyla, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 01 Ekim 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 72.828 TL'dir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 218.789 | -- | 155.743 | -- |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | -- | 236.389 | -- | 285.623 |
| Toplam | 218.789 | 236.389 | 155.743 | 285.623 |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 10.418 | 10.415 | 20.833 |
| 31-60 gün arası | 6.594 | 8.677 | 15.271 |
| 61-90 gün arası (*) | 28.476 | 53.762 | 82.238 |
| Toplam | 45.488 | 72.854 | 118.342 |

(*) BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(**) 30 Eylül 2021 itibarıyla, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 01 Ekim 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 79.785 TL'dir.

| 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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 1.249.967 | 3.515.051 | 4.765.018 |
| Konut Kredisi | -- | 219.424 | 219.424 |
| Taşıt Kredisi | -- | 2.414 | 2.414 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.249.967 | 3.293.213 | 4.543.180 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | -- | 2.170 | 2.170 |
| Konut Kredisi | -- | 1.981 | 1.981 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 189 | 189 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-YP | -- | 278 | 278 |
| Konut Kredisi | -- | 278 | 278 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 6.853 | -- | 6.853 |
| Taksitli | 1.323 | -- | 1.323 |
| Taksitsiz | 5.530 | -- | 5.530 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-TP | 789 | 5.235 | 6.024 |
| Konut Kredisi | -- | 417 | 417 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 789 | 4.818 | 5.607 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredi Kartları-TP | 748 | -- | 748 |
| Taksitli | 117 | -- | 117 |
| Taksitsiz | 631 | -- | 631 |
| Personel Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 102.994 | -- | 102.994 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 1.361.351 | 3.522.734 | 4.884.085 |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 491.343 | 2.251.346 | 2.742.689 |
| İşyeri Kredileri | -- | 17 | 17 |
| Taşıt Kredileri | 2.627 | 56.933 | 59.560 |
| İhtiyaç Kredileri | 488.716 | 2.194.396 | 2.683.112 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -- | 23.373 | 23.373 |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | 23.373 | 23.373 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 4.932 | -- | 4.932 |
| Taksitli | 998 | -- | 998 |
| Taksitsiz | 3.934 | -- | 3.934 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 134.846 | -- | 134.846 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 631.121 | 2.274.719 | 2.905.840 |

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------|------------|--------------|
| Kamu | -- | -- |
| Özel | 20.104.219 | 19.006.911 |
| Toplam (*) | 20.104.219 | 19.006.911 |

(*) 75.731 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------|--------------|
| Yurt içi Krediler | 19.663.795 | 18.080.629 |
| Yurt dışı Krediler | 440.424 | 926.282 |
| Toplam (*) | 20.104.219 | 19.006.911 |

(*) 75.731 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2020: 105.851 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen 107.695 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 57.627 | 33.606 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 154.623 | 56.774 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 232.595 | 298.370 |
| Toplam | 444.845 | 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | 2.872 | -- | 3.844 |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -- | -- | -- |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 2.872 | -- | 3.844 |
| 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 İmkanı 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 (+) | 774.863 | 47.405 | 7.782 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 483.302 | 120.404 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 483.302 | 120.404 | 72 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 221.963 | 39.204 | 92.661 |
| Kayıttan düşülen (-) | 75 | 163 | 19 |
| Satılan (-) (*) | 32.388 | 21.511 | 97.292 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 32.170 | 20.792 | 74.654 |
| Bireysel Krediler | 211 | 708 | 20.736 |
| Kredi Kartları | 7 | 11 | 1.902 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 101.722 | 432.370 | 410.035 |
| Karşılık (-) (*) | 57.627 | 154.623 | 232.595 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 44.095 | 277.747 | 177.440 |

(*) 2021 yılında 147.986 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Yabancı para olarak kullanılan 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 | 80.970 | 378.904 | 75.938 |
| Karşılık Tutarı (-) | 45.311 | 122.163 | 42.272 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 35.659 | 256.741 | 33.666 |
| 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 |

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | 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 (Net) | 44.095 | 277.747 | 177.440 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 101.722 | 432.370 | 410.035 |
| Karşılık Tutarı (-) | 57.627 | 154.623 | 232.595 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 44.095 | 277.747 | 177.440 |
| 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 Kullanılan Krediler (Brüt) | 64.587 | 82.945 | 471.893 |
| Karşılık Tutarı (-) | 33.606 | 56.774 | 298.370 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 - 30 EYLÜL 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. | 16.193 | 526.952 | 48.344 | 858.607 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 16.193 | 526.952 | 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 | 185.433 | 1.984.096 | 187.659 | 1.006.930 |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 185.433 | 1.984.096 | 187.659 | 1.006.930 |

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | | 2.185.634 | | 1.207.902 |
| Borsada İşlem Gören | | 2.185.634 | | 1.207.902 |
| Borsada İşlem Görmeyen | | -- | | -- |
| Hisse Senetleri | | -- | | -- |
| Borsada İşlem Gören | | -- | | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | | -- | | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | -- | | -- |
| Toplam | | 2.185.634 | | 1.207.902 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 140.067 | 132.935 |
| Değerleme etkisi | 7.886 | 5.934 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 829.779 | 493.935 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | 2.185.634 | 1.207.902 |

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 117.945 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 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 30 Eylül 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. 30 Eylül 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 |
|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 21.230 | 19.073 | 337 | - | -- | 3.119 | 4.668 | -- |

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. **Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 166.804 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) |
| Mali Zararlardan | 338.744 | 84.686 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (157.932) | (37.674) |
| Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider) | 83.560 | 19.438 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 39.455 | 8.467 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (41.769) | (8.354) |
| Karşılıklar | 495.228 | 117.496 |
| Diğer | (72.327) | (17.255) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) | 684.959 | 166.804 |

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 338.744 TL mali zararı bulunmaktadır. Bu mali zararların son kullanım tarihi 31 Aralık 2026'dır.

| | Önceki Dönem | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Mali Zararlardan | - | - |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (250.240) | (51.743) |
| Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider) | 38.088 | 7.874 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 32.322 | 6.734 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (33.685) | (6.737) |
| Karşılıklar | 563.784 | 116.547 |
| Diğer | 14.122 | 2.814 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) | 364.391 | 75.489 |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak-30 Eylül 2021 | 1 Ocak-30 Eylül 2020 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak | 191.700 | 54.427 |
| Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (27.149) | 18.650 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 2.253 | 2.412 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye | 166.804 | 75.489 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)**
- 15.2 **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**
30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 209.616 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 taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- 17.1 **Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**
30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 39.735 TL'dir (31 Aralık 2020: 41.579 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 437.322 | -- | 6.450.878 | 3.151.955 | 195.739 | 184.619 | 90.910 | -- | 10.511.423 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.966.737 | -- | 4.814.884 | 957.341 | 15.753 | 4.788 | 141.860 | -- | 7.901.363 |
| Yurt İçinde Yer.K. | 1.633.815 | -- | 4.781.672 | 954.466 | 15.753 | 4.722 | 141.753 | -- | 7.532.181 |
| Yurt Dışında Yer.K. | 332.922 | -- | 33.212 | 2.875 | -- | 66 | 107 | -- | 369.182 |
| Resmi Kur.Mevduatı | 539 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 539 |
| Tic.Kur.Mevduatı | 551.271 | -- | 474.283 | 737.981 | 919 | 33.800 | 102 | -- | 1.798.356 |
| Diğ.Kur.Mevduatı | 4.124 | -- | 7.706 | 40.259 | 604 | 32 | -- | -- | 52.725 |
| Kıymetli Maden DH | 686.063 | -- | 728.859 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.414.922 |
| Bankalararası Mevduat | 56.037 | -- | 581.227 | 5.047 | -- | -- | -- | -- | 642.311 |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurt İçi Bankalar | 91 | -- | 476.356 | -- | -- | -- | -- | -- | 476.447 |
| Yurt Dışı Bankalar | 43.896 | -- | 104.871 | 5.047 | -- | -- | -- | -- | 153.814 |
| Katılım Bankaları | 12.050 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 12.050 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 3.702.093 | -- | 13.057.837 | 4.892.583 | 213.015 | 223.239 | 232.872 | -- | 22.321.639 |

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 |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 4.218.223 | 2.701.076 | 6.293.200 | 3.100.426 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH. | 1.724.115 | 1.554.183 | 5.962.680 | 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 | 5.942.338 | 4.255.259 | 12.255.880 | 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 | 12.403 | 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 | 68.321 | 43.256 |
| - 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Vartlığı 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 | 107.041 | -- | 100.750 | -- |
| Swap İşlemleri | 217.236 | -- | 767.895 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 157.820 | 14.228 | 228.455 | 10.392 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 482.097 | 14.228 | 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 | 21.112 | 181.799 | 20.370 | 180.458 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | 251.762 | -- | 954.314 |
| Toplam | 21.112 | 433.561 | 20.370 | 1.134.772 |

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 20.036 | 15.596 | 20.370 | 98.963 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.076 | 417.965 | -- | 1.035.809 |
| Toplam | 21.112 | 433.561 | 20.370 | 1.134.772 |

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal 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 | -- | -- | -- | 1.740.728 |
| Defter Değeri | -- | -- | -- | 1.759.594 |
| 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 "IFRS 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 | 54.367 | 37.918 | 50.641 | 37.376 |
| 1-4 Yıl Arası | 31.275 | 12.737 | 33.330 | 15.470 |
| 4 Yıldan Fazla | 3.199 | 614 | 2.774 | 556 |
| Toplam | 88.841 | 51.269 | 86.745 | 53.402 |

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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. 30 Eylül 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 3.118 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 | 23.500 | 151.000 |

8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 39.455 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2020: 36.894 TL), 24.386 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 19.659 TL), 6.191 TL izin karşılığı (31 Aralık 2020: 5.689 TL) ve 8.878 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2020: 11.546 TL) oluşmaktadır.

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 51.340 TL (31 Aralık 2020: 186.711 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.307 | 143.871 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 11.135 | 13.359 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 145 | 173 |
| BSMV | 19.153 | 13.228 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 3.094 | 1.433 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 847 | 1.715 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 6.809 | 6.114 |
| Diğer | 807 | 1.004 |
| Toplam | 43.297 | 180.897 |

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.405 | 2.467 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.927 | 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 | 237 | 172 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 474 | 344 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 8.043 | 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).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 273.163 | 100.000 | 220.276 |
| Sermaye benzeri krediler | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları (*) | 100.000 | 273.163 | 100.000 | 220.276 |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | -- | 2.235.770 | -- | 1.907.323 |
| Sermaye benzeri krediler | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | -- | 2.235.770 | -- | 1.907.323 |
| Toplam | 100.000 | 2.508.933 | 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.

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 3.963 | 7.596 | 3.850 | 18.413 |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 3.963 | 7.596 | 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 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 | -- | -- |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 5.664.151 | 996.421 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 24.861 | 27.643 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah. | 8 | -- |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 1.437.662 | 1.332.248 |
| İhracat Taahhütleri | 13.831 | 8.878 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 237.995 | 184.090 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 5.392 | 14.927 |
| Toplam | 7.383.900 | 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 | 434.697 | 584.041 |
| YP Teminat Mektupları | 286.137 | 277.530 |
| Akreditifler | 108.254 | 248.224 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 262.987 | 156.767 |
| Toplam | 1.092.075 | 1.266.562 |

Gayrinakdi krediler için toplam 11.147 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 | 35.802 | 18.446 |
| Kesin Teminat Mektupları | 576.856 | 728.239 |
| Avans Teminat Mektupları | 54.771 | 66.645 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 37.698 | 14.100 |
| Diğer Teminat Mektupları | 15.707 | 34.141 |
| Toplam | 720.834 | 861.571 |

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3.440 | -- |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 3.440 | -- |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1.088.635 | 1.266.562 |
| Toplam | 1.092.075 | 1.266.562 |

1 OCAK - 30 EYLÜL 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**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
4. **I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
5. **Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
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 6.260 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.

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 1.910.699 | 266.863 | 1.068.200 | 388.189 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.096.062 | 34.635 | 457.094 | 52.400 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 814.637 | 232.228 | 611.106 | 335.789 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 6.901 | -- | 13.079 | -- |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1.917.600 | 266.863 | 1.081.279 | 388.189 |

(*) 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 | 702 | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalardan | 16.566 | 105 | 14.316 | 46 |
| Yurt dışı Bankalardan | -- | 93 | -- | 182 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 17.268 | 198 | 14.316 | 228 |

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 | 2.632 | 78 | 5.696 | 25 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 1.105 | 34.993 | 394 | 35.467 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan | 14.730 | 57.504 | 12.296 | 26.334 |
| Toplam | 18.467 | 92.575 | 18.386 | 61.826 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 10.071 TL'dir (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 2.318 | 10.813 | 1.136 | 31.123 |
| TC Merkez Bankasına | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalara | 2.318 | 2.940 | 1.136 | 16.658 |
| Yurt dışı Bankalara | -- | 7.873 | -- | 14.465 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kuruluşlara | -- | 131.810 | -- | 126.382 |
| Toplam | 2.318 | 142.623 | 1.136 | 157.505 |

(*) 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 2.406 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 497 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 | -- | 95.546 | 28.309 | 83.950 |

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | 51.576 | -- | -- | -- | -- | -- | 51.576 |
| Tasarruf Mevduatı | -- | 684.397 | 364.884 | 27.011 | 15.020 | 12.360 | -- | 1.103.672 |
| Resmi Mevduat | -- | 98 | 257 | -- | -- | -- | -- | 355 |
| Ticari Mevduat | -- | 41.635 | 144.452 | 907 | 2.239 | 4 | -- | 189.237 |
| Diğer Mevduat | -- | 632 | 8.373 | 561 | 46 | -- | -- | 9.612 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 778.338 | 517.966 | 28.479 | 17.305 | 12.364 | -- | 1.354.452 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | -- | 38.609 | 18.078 | 1.104 | 94 | 2.959 | -- | 60.844 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 3.840 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.840 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | 2.798 | -- | -- | -- | -- | -- | 2.798 |
| Toplam | -- | 45.247 | 18.078 | 1.104 | 94 | 2.959 | -- | 67.482 |
| Genel Toplam | -- | 823.585 | 536.044 | 29.583 | 17.399 | 15.323 | -- | 1.421.934 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 2.527.666 | 2.008.101 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 38.226 | 50.520 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 646.261 | 897.732 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1.843.179 | 1.059.849 |
| Zarar (-) | 2.549.641 | 1.888.123 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 4.489 | 18.419 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 796.753 | 824.699 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1.748.399 | 1.045.005 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | (21.975) | 119.978 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri (127.500 TL muhtemel zarar karşılığı iptal geliri (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır)), 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 | 391.640 | 193.770 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 62.587 | 32.443 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 24.954 | 74.434 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 304.099 | 86.893 |
| 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 (*) | 1.767 | 128.530 |
| Toplam | 393.407 | 322.300 |

(*) 30 Eylül 2021 dönemi içerisinde ilave muhtemel zarar karşılığı gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: 125.500 TL).

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | 4.727 | 3.892 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 14.091 | 12.539 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 26.584 | 16.151 |
| Özkaynak Yöntemi Uygul. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | -- | -- |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri | 16.758 | 21.531 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 124.084 | 96.680 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 936 | 369 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1.681 | 2.091 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 9.843 | 10.524 |
| Diğer Giderler | 111.624 | 83.696 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1.218 | 4.038 |
| Diğer | 93.141 | 77.550 |
| Toplam | 280.603 | 232.381 |

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 4.140 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 71.247 TL gider).

Banka, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 27.149 TL net ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 18.650 TL net ertelenmiş vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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.

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)**
- 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; kredi limit tahsis komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti 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 - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. 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 | 417.492 | 61.077 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 107.695 | -- | -- | 20 | 342.150 | 106.118 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 10.071 | -- | -- | -- | 40.882 | 115 |

(*) 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 | 417.492 | 61.077 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | 25.440 | 75 |

(*) 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 | 460.490 | 2.561 | 3.292 | 18.479 | 329.345 | 512.953 |
| Mevduat Faiz Gideri* | 2.406 | 497 | 1.003 | 3.361 | 31.163 | 11.483 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. 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 | -- | -- | -- | -- | 1.181.279 | 741.741 |
| Dönem Sonu | -- | -- | -- | -- | 295.662 | 1.181.279 |
| Toplam Kâr / Zarar | -- | -- | -- | -- | 6.713 | 1.447 |
| Risikten 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 normal 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %1,70 (31 Aralık 2020: %3,38), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3,55' 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 22.020 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 16.978 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. 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 | 48 | 1.753 | | | |
| | | | | 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- | | |

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. 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 |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

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

Sermaye artışları sonrası 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 içinde, 17.415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9.502 TL gayrimenkul satış karından ve 96.432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123.350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550.000 TL'ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550.000 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127.045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1.815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242.034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımını yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, 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.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı:

| Ticaret Unvanı | Sermaye Miktarı (Tam TL) | Pay Oranı (%) |
|--|--------------------------|----------------|
| Fiba Holding A.Ş. | 673.807.731,27 | %71,59 |
| Turk Finance B.V. | 93.645.475,05 | %9,95 |
| International Finance Corporation | 84.327.750,28 | %8,96 |
| European Bank for Reconstruction and Development | 84.327.750,28 | %8,96 |
| Diğer | 5.051.846,37 | %0,54 |
| TOPLAM | 941.160.553,25 | %100,00 |

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

| İsim | Görevi | Sorumluluk Alanı | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Mesleki Deneyim |
|------------------------|--|---|----------------------|----------------|-----------------|
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Yönetim Kurulu Başkanı | | 27 -Ara-10 | Yüksek Lisans | 46 yıl |
| Fevzi Bozer | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | | 27 -Ara-10 | Yüksek Lisans | 38 yıl |
| İsmet Kaya Erdem | Yönetim Kurulu Üyesi | | 11 -Şub-13 | Lisans | 70 yıl |
| Mehmet Güleşçi | Yönetim Kurulu Üyesi | | 27 -Ara-10 | Yüksek Lisans | 37 yıl |
| Memduh Aslan Akçay | Yönetim Kurulu Üyesi | | 13 -Nis-16 | Yüksek Lisans | 30 yıl |
| Hulya Kefeli | Yönetim Kurulu Üyesi | | 15 -May-17 | Lisans | 36 yıl |
| Faik Onur Umut | Yönetim Kurulu Üyesi | | 23 -Oca-19 | Lisans | 36 yıl |
| Seyfettin Ata Köseoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | | 23 -Oca-20 | Yüksek Lisans | 32 yıl |
| Erman Kalkandelen | Yönetim Kurulu Üyesi | | 2 -Tem-21 | Yüksek Lisans | 15 yıl |
| Ömer Mert | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | | 19 -Oca-17 | Yüksek Lisans | 26 yıl |
| Elif Alsev Utku Özbey | Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 7 -Oca-11 | Yüksek Lisans | 27 yıl |
| Ahu Dolu | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı | 1 -Ara-15 | Lisans | 24 yıl |
| Turgay Hasdikler | Genel Müdür Yardımcısı | Krediler | 1 -Ara-15 | Lisans | 30 yıl |
| Kerim Lokman Kuriş | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | 1 -Ara-15 | Lisans | 23 yıl |
| Gerçek Önal | Genel Müdür Yardımcısı | Baş Hukuk Müşaviri | 1 -Şub-16 | Yüksek Lisans | 21 yıl |
| İbrahim Toprak | Genel Müdür Yardımcısı | Hazine | 1 -Nis-20 | Yüksek Lisans | 19 yıl |
| Serdar Yılmaz | Genel Müdür Yardımcısı | Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları | 1 -Eyl-20 | Yüksek Lisans | 26 yıl |
| Gökhan Ertürk | Genel Müdür Yardımcısı | Ekosistem ve Platform Bankacılığı | 11 -May-21 | Yüksek Lisans | 28 yıl |
| Ahmet Cemil Borucu | Direktör | Teftiş Kurulu | 7 -Şub-11 | Doktora | 23 yıl |
| Ayşe Tulgar Ayça | Direktör | Risk Yönetimi | 15 -Mar-11 | Yüksek Lisans | 22 yıl |
| Serdal Yıldırım | Direktör | Mevzuat ve Uyum | 6 -Nis-11 | Yüksek Lisans | 24 yıl |
| Kansu Pulular | Direktör | İç Kontrol ve Operasyonel Risk | 2 -Oca-17 | Yüksek Lisans | 17 yıl |

FİBANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

| Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler | | |
|--|-------------------|-------------------|
| (Bin TL) | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 5.400.574 | 4.220.513 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 81.156 | 124.138 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.334.000 | 1.027.526 |
| Türev Finansal Varlıklar | 691.696 | 707.365 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 22.333.406 | 20.003.715 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 209.616 | 102.748 |
| Ortaklık Yatırımları | 117.945 | 117.945 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 376.921 | 359.768 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 90.592 | 90.977 |
| Cari Vergi Varlığı | 2.043 | 1.264 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 166.804 | 191.700 |
| Diğer Aktifler | 537.086 | 277.336 |
| Toplam Varlıklar | 31.341.839 | 27.224.995 |
| Mevduat | 22.321.639 | 17.667.425 |
| Alınan Krediler | 454.673 | 1.155.142 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 289.803 | 610.160 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 1.759.594 | 1.480.900 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 496.325 | 1.107.492 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) | 51.269 | 53.402 |
| Karşılıklar | 83.645 | 205.252 |
| Cari Vergi Borcu | 51.340 | 186.711 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 2.508.933 | 2.127.599 |
| Diğer Yükümlülükler | 1.226.556 | 757.008 |
| Özkaynaklar | 2.098.062 | 1.873.904 |
| Toplam Yükümlülükler | 31.341.839 | 27.224.995 |

| Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu | | |
|---|------------------|------------------|
| (Bin TL) | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
| Net Faiz Geliri | 686.805 | 729.051 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 186.633 | 100.874 |
| Ticari Kâr / Zarar (Net) | (21.975) | 119.978 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 379.978 | 55.159 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 1.231.441 | 1.005.062 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 391.640 | 193.770 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 1.767 | 128.530 |
| Personel Giderleri (-) | 275.775 | 219.162 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 280.603 | 232.381 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 281.656 | 231.219 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z | 281.656 | 231.219 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı | (31.289) | (52.597) |
| Net Dönem Kârı/Zararı | 250.367 | 178.622 |

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

2020 yılının ilk aylarından bu yana tüm dünyayı etkisi altına alan Koronavirüs Salgını, Fibabanka'nın paydaşlarına verdiği değerler ortaya çıkması açısından iyi bir sınav oldu. Uzun bir dönemden bu yana teknoloji alanında hayata geçirdiğimiz yatırımlar sayesinde Koronavirüs Salgını'nın ilk günlerinde hızla aksiyon alarak Genel Müdürlük çalışanlarımızla uzaktan çalışma düzenine geçtik. Şube çalışanlarımız ise dönüşümlü olarak ev ve iş yerlerinden müşterilerimize kesintisiz hizmet vermeye devam etti. Şubelerimizde müşterilerimizin ve çalışanlarımızın sağlığı için hijyen ve sosyal mesafe anlamında gerekli önlemleri aldık. Tüm bunların yanı sıra gerek mesai saatlerimizi kademeli olarak gerekse müşterilerimizi Fibabanka Mobil ve İnternet Bankacılığı gibi dijital kanallarımıza ve çağrı merkezimize yönlendirerek iş süreçlerimizi hizmet kalitemizden ödün vermeden yürütmeyi başardık. Bu zorlu adaptasyon sürecinde üstün gayret gösteren organizasyonumuzun her kademesinde görev alan tüm çalışanlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunmak isteriz. Koronavirüs Salgını'nın ülkemizde hissedilmeye başladığı Mart 2020 tarihinden itibaren dijital kanallara yönlendirdiğimiz müşterilerimize yönelik yürüttüğümüz Müşteri Tavsiye Skoru (NPS) ölçümleri sayesinde müşterilerimiz ile kurduğumuz güçlü bağı pekiştirdik. Eş anlı olarak gerçekleştirdiğimiz deneyim ölçümleri sayesinde hızlı bir biçimde geri dönüşleri aksiyona çevirerek müşteri memnuniyetini sağladık.

Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi “Büyük Veri” odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde bu zorlu dönemde hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da;

Fibabanka net krediler portföyü 2021 yılının Eylül ayı itibarıyla 20,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2021 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 21,7 milyar TL ile toplam pasiflerin %69'unu oluşturmuştur.

2021 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2021 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 250,4 milyon TL, konsolide finansal tablolara göre 253,5 milyon TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Eylül 2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %19,41, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %19,47 olarak gerçekleşmiştir.

48 şube ve 1.753 personeli ile hizmet sunmakta olan Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Bankamız 2021 yılında da aktif kalitesini gözetilen ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, “anlarınız hızla, çözeriz hızla” yaklaşımımız ve “müşterilerinin ayağına giden banka” anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

“Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonuyla çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2021 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. **Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)**

5. **Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 48 şubesi ve toplam 1.753 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2021 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla konsolide olmayan bazda 31.341.839 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre 2020 yılı sonunda 18.796.220 TL olan net krediler hacmi 2021 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 20.148.323 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %64 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullanılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre 2021 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 944.127 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 444.845 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 81.156 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 1.334.000 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 2.185.634 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %11 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mevduat hacmi 2021 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 22.321.639 TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılının ilk dokuz aylık döneminde 250.367 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %19,41'dir.