

**Fibabanka Anonim Şirketi ve
Bağlı Ortaklığı**

30 Haziran 2021

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide 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 35.500 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 115.500 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan 30.200 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 3.635 bin TL olmak üzere, toplam 26.565 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 finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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

12 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

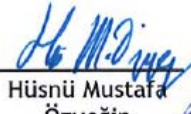
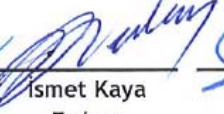
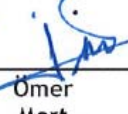
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklık:

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide 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 ilişkide sunulmuştur.

 Hüsnü Mustafa Özyeğin	 İsmet Kaya Erdem	 Faik Onur Umut	 Ömer Mert	 Elif Alsev 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. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana ortaklık 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. Ana ortaklık 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. Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Diğer bilgiler	3
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VIII. Ana ortaklık 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 Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	4
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide 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. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	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	15
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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VI. Grup'un yurt içi, yurt dışı, diğer bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
VII. Bilanço sonrası hususlar	86
VIII. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II. Sınırlı Denetim tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	88
--	----

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık 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" veya "Ana Ortaklık Banka") olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Ana Ortaklık Banka sermayesinin %0,54'ünü oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık 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 artışı 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan olmak üzere, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmak şartı ile tamamlanmış, yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- II. Ana Ortaklık 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL'dir.

- III. Ana Ortaklık 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
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
Sezin Erken	GMY - Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10-Ağu-17
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

(*) 11 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Ekosistem ve Platform Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine Gökhan Ertürk atanmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

IV. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 49 şubesi ve toplam 1.743 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 Haziran 2021

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

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

VIII. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.978.772	5.156.133	7.134.905	2.123.398	3.970.228	6.093.626
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	1.173.306	4.390.969	5.564.275	1.269.829	2.950.698	4.220.527
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.143.204	3.611.467	4.754.671	466.024	2.455.668	2.921.692
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	30.986	779.502	810.488	465.578	422.967	888.545
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	340.168	72.063	412.231
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		884	-	884	1.941	-	1.941
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	72.006	1.601	73.607	138.205	3	138.208
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		254	1.601	1.855	27.480	3	27.483
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		71.752	-	71.752	110.725	-	110.725
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	17.758	757.081	774.839	18.405	1.009.121	1.027.526
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.861	136.684	149.545	13.508	381.334	394.842
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	6.909	11.806	4.897	5.466	10.363
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	613.488	613.488	-	622.321	622.321
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	715.702	6.482	722.184	696.959	10.406	707.365
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		715.702	6.482	722.184	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)	13.922.954	7.888.580	21.811.534	11.759.762	8.243.953	20.003.715
2.1 Krediler	(5.1.5)	14.435.372	6.260.371	20.695.743	12.302.304	7.218.181	19.520.485
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(5.1.5)	93.757	2.962	96.719	100.322	5.529	105.851
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	186.860	1.625.247	1.812.107	187.659	1.020.243	1.207.902
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		186.860	1.609.499	1.796.359	187.659	1.006.930	1.194.589
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	15.748	15.748	-	13.313	13.313
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		793.035	-	793.035	830.523	-	830.523
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	218.582	-	218.582	102.748	-	102.748
3.1 Satış Amaçlı		218.582	-	218.582	102.748	-	102.748
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		112.500	-	112.500	112.500	-	112.500
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)	112.500	-	112.500	112.500	-	112.500
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	370.083	-	370.083	360.135	-	360.135
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	91.843	-	91.843	91.027	-	91.027
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		91.843	-	91.843	91.027	-	91.027
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.006	-	2.006	1.264	-	1.264
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	186.640	-	186.640	191.840	-	191.840
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	484.276	25.259	509.535	255.721	25.055	280.776
VARLIKLAR TOPLAMI		17.367.656	13.069.972	30.437.628	14.998.395	12.239.236	27.237.631

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/06/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.11.1)	11.608.294	9.408.692	21.016.986	9.286.198	8.381.210	17.667.408
II. ALINAN KREDİLER	(5.11.3)	25.391	613.095	638.486	20.370	1.134.772	1.155.142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		150.080	472.950	623.030	-	610.160	610.160
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.11.4)	-	1.744.795	1.744.795	-	1.480.900	1.480.900
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	1.744.795	1.744.795	-	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)	577.532	6.398	583.930	1.097.100	10.392	1.107.492
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		577.532	6.398	583.930	1.097.100	10.392	1.107.492
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.11.6)	48.565	575	49.140	52.863	767	53.630
X. KARŞILIKLAR	(5.11.8)	173.314	-	173.314	205.971	-	205.971
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		36.686	-	36.686	37.613	-	37.613
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		136.628	-	136.628	168.358	-	168.358
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.11.9)	49.651	-	49.651	187.777	-	187.777
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)	-	2.488.278	2.488.278	-	2.127.599	2.127.599
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	2.488.278	2.488.278	-	2.127.599	2.127.599
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.5)	818.101	199.769	1.017.870	579.134	178.006	757.140
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.11.12)	2.030.587	21.561	2.052.148	1.865.999	18.413	1.884.412
16.1 Ödenmiş Sermaye		941.161	-	941.161	941.161	-	941.161
16.2 Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	213.775	-	213.775
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	85.097	-	85.097
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(10.787)	-	-	(10.787)	(10.787)	-	(10.787)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.456	21.561	25.017	3.850	18.413	22.263
16.5 Kâr Yedekleri		707.492	-	707.492	496.392	-	496.392
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	454.071	-	454.071
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		160.411	-	160.411	221.449	-	221.449
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(14.638)	-	-	(14.638)	(15.534)	-	(15.534)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		175.049	-	175.049	236.983	-	236.983
16.7 Azınlık Payları	(5.11.13)	176	-	176	159	-	159
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		15.481.515	14.956.113	30.437.628	13.295.412	13.942.219	27.237.631

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11.561.310	38.226.969	49.788.279	12.056.855	28.621.078	40.677.933
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5. III. 1)	458.375	732.037	1.190.412	606.591	659.971	1.266.562
1.1. Teminat Mektupları		415.825	326.949	742.774	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		415.825	326.949	742.774	584.041	277.530	861.571
1.2. Banka Kredileri		22.550	245.016	267.566	22.550	134.217	156.767
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		22.550	245.016	267.566	22.550	134.217	156.767
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		20.000	160.072	180.072	-	248.224	248.224
1.3.1. Belgeli Akreditifler		20.000	160.072	180.072	-	248.224	248.224
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		2.027.980	2.490.783	4.518.763	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(5. III. 1)	2.027.980	2.490.783	4.518.763	1.952.794	611.413	2.564.207
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		532.901	2.490.783	3.023.684	385.008	611.413	996.421
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.222.388	-	1.222.388	1.332.248	-	1.332.248
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		225.593	-	225.593	184.090	-	184.090
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.292	-	7.292	8.878	-	8.878
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.854	-	24.854	27.643	-	27.643
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3	-	3	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.949	-	14.949	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)	9.074.955	35.004.149	44.079.104	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		9.074.955	35.004.149	44.079.104	9.497.470	27.349.694	36.847.164
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.585.423	4.216.891	5.802.314	1.217.875	2.804.384	4.022.259
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		974.508	1.968.646	2.943.154	681.994	1.321.999	2.003.993
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		610.915	2.248.245	2.859.160	535.881	1.482.385	2.018.266
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.378.840	25.946.465	31.325.305	6.150.641	20.122.986	26.273.627
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		957.014	13.455.826	14.412.840	869.791	10.611.464	11.481.255
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2.339.418	11.994.621	14.334.039	2.905.626	8.987.200	11.892.826
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1.041.204	248.009	1.289.213	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1.041.204	248.009	1.289.213	1.187.612	262.161	1.449.773
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.098.327	4.423.052	6.521.379	2.128.954	4.001.488	6.130.442
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		743.877	2.435.937	3.179.814	846.789	2.191.355	3.038.144
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.354.450	1.987.115	3.341.565	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		12.365	-	12.365	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		12.365	-	12.365	-	-	-
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		-	417.741	417.741	-	420.836	420.836
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		184.549.341	109.899.763	294.449.104	158.917.049	92.617.634	251.534.683
IV. EMANET KIYMETLER		2.435.188	1.879.060	4.314.248	1.137.729	1.562.121	2.699.850
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.646.794	-	1.646.794	258.104	-	258.104
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		107.283	1.612.049	1.719.332	122.153	1.212.528	1.334.681
4.3. Tahsile Alınan Çekler		474.762	215.888	690.650	543.222	297.648	840.870
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		98.849	51.123	149.972	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	-	107.500	113.295	-	113.295
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		182.114.153	108.020.703	290.134.856	157.779.320	91.055.513	248.834.833
5.1. Menkul Kıymetler		242.752	79.127	321.879	231.872	76.641	308.513
5.2. Teminat Senetleri		101.400	305.500	406.900	157.024	252.321	409.345
5.3. Emtia		-	87.929	87.929	-	72.414	72.414
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.307.174	22.707.829	30.015.003	7.510.940	17.144.696	24.655.636
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		174.462.827	84.840.318	259.303.145	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)		196.110.651	148.126.732	344.237.383	170.973.904	121.238.712	292.212.616

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR
TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021-30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020-30/06/2020)	Cari Dönem (01/04/2021-30/06/2021)	Önceki Dönem (01/04/2020 - 30/06/2020)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1.532.166	1.082.267	824.325	527.437
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.404.640	1.014.504	756.390	493.443
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28.682	-	18.072	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	15.963	12.770	7.495	3.546
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10.072	7.899	4.610	4.330
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	71.970	46.483	37.491	25.826
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.681	3.647	667	1.915
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.818	21.277	9.136	11.732
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		45.471	21.559	27.688	12.179
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		839	611	267	292
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		1.070.922	579.773	589.870	270.121
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	890.210	364.519	500.712	161.166
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	97.979	99.802	46.546	48.293
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.035	9.160	5.053	5.299
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	62.753	82.215	33.002	43.299
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		8.671	9.088	4.419	4.460
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.274	14.989	138	7.604
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		461.244	502.494	234.455	257.316
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		115.359	71.576	58.153	21.678
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		136.654	87.555	68.663	29.186
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.807	8.121	5.236	3.720
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	125.847	79.434	63.427	25.466
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		21.295	15.979	10.510	7.508
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		29	47	15	21
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	21.266	15.932	10.495	7.487
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1.086	118.616	(13.343)	52.449
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		19.185	25.815	11.707	19.429
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(69.505)	116.873	(31.381)	25.861
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		51.406	(24.072)	6.331	7.159
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	224.902	44.995	131.987	11.661
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		802.591	737.681	411.252	343.104
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	246.987	132.773	147.874	61.666
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	3.410	130.521	3.390	60.510
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		183.081	147.656	90.409	71.126
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	187.096	164.147	92.967	72.053
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		182.017	162.584	76.612	77.749
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	182.017	162.584	76.612	77.749
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(6.951)	(38.222)	14.922	(17.847)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.142)	(75.106)	(1.622)	(59.551)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(35.800)	(25.900)	(15.447)	(17.654)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		31.991	62.784	31.991	59.358
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	175.066	124.362	91.534	59.902
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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXV)	(5.IV.11)	175.066	124.362	91.534	59.902
25.1 Grubun Kâr / Zararı		175.049	124.325	91.528	59.878
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		17	37	6	24
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00186	0,00132	0,00097	0,00064

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER
KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem (01/01/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/06/2020)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	175.066	124.362
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.754	(3.495)
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	2.754	(3.495)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma		
2.2.2	Gelirleri/Giderleri	4.145	(4.441)
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	(1.391)	946
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	177.820	120.867

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.348	319	214.927	1.659.005	87	1.659.092
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	81.575	-	(7.777)	-	-	15.774	-	284.348	319	214.927	1.659.005	87	1.659.092
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.495)	-	-	-	124.325	120.830	37	120.867
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	-	-	-	(7.007)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.007)	-	(7.007)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	2.883	(214.927)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.883	(2.883)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	74.568	-	(7.777)	-	-	12.279	-	496.392	3.202	124.325	1.772.828	124	1.772.952
CARİ DÖNEM (30/06/2021)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(15.534)	236.983	1.884.252	160	1.884.412
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	85.097	-	(10.787)	-	-	22.263	-	496.393	(15.534)	236.983	1.884.252	160	1.884.412
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	2.754	-	-	-	175.049	177.803	16	177.819
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 (*)	-	-	-	(10.083)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.083)	-	(10.083)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (**)	-	-	-	24.986	-	-	-	-	-	-	-	(24.986)	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	25.882	(236.983)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211.099	-	(211.099)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.882	(25.884)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	941.161	128.678	-	100.000	-	(10.787)	-	-	25.017	-	707.492	(14.638)	175.049	2.051.972	176	2.052.148

(*) 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.

(**) 2020 ve 2021 yılı faiz giderleri ise bilançoda “geçmiş yıllar kâr veya zarar” altında muhasebeleştirilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
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 getire 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 sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021 - 30/06/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/06/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(423.007)	192.017
1.1.1 Alınan Faizler (+)		1.374.945	1.068.282
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(1.046.627)	(336.600)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		159.912	84.575
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		109.186	21.325
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		225.811	170.726
1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(316.098)	(561.403)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(145.706)	(6.040)
1.1.9 Diğer (+/-)		(784.430)	(248.848)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		2.070.073	109.007
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		64.604	943.412
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		349.334	(208.920)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		186.248	(1.491.118)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(257.290)	(30.140)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(155.451)	(600.087)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		2.195.714	255.795
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(519.175)	438.024
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		206.089	802.041
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		1.647.066	301.024
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(276.482)	(512.015)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	(6.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(180.094)	(36.001)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		134.294	58.765
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	(84.271)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		261.136	7.226
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(469.121)	(459.099)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(22.697)	7.365
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		10.559	69.455
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		12.983	137.483
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	(72.120)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(8.671)	(3.081)
3.6 Diğer (+/-)		6.247	7.173
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		17.652	131.248
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1.398.795	(10.288)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		2.537.372	2.122.993
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		3.936.167	2.112.705

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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**

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.
 2. **Konsolide 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 Grup 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Yabancı para ile gerçekleştirilen 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 döviz alış kurlarından evalüasyona 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 döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	8,6803	7,3405
Avro	10,3249	9,0079

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tablolarda Banka’nın bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. (“Fiba Portföy”) tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmiştir. Fibabanka A.Ş. ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. birlikte raporda Grup olarak ifade edilmektedir.

Fiba Portföy’ün SPK’ya yapmış olduğu portföy yöneticiliği yetki belgesi başvurusu olumlu sonuçlanmış ve 12/12/2013 tarih ve PYŞ. PY 56/1267 no’lu yetki belgesi verilmiştir.

Fiba Portföy’ün amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri müşterilerle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Fiba Portföy ayrıca portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı gerçek ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri dairesinde yönetebilir. Ayrıca, sermaye piyasası mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izin ve yetki belgelerini almak kaydıyla yatırım danışmanlığı faaliyeti, Borsa İstanbul A.Ş. Gelişen İşletmeler Piyasası’nda piyasa danışmanlığı ve yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımına aracılık faaliyetinde de bulunabilir. Banka merkezi İstanbul’da olan Fiba Portföy’ün %99’una sahiptir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Banka ile bağlı ortaklığı arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık payları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık 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.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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

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

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

Ana Ortaklık 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 yansıtılmaktadır.

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 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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. 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 “itfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Ana Ortaklık 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.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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.

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

VIII. Beklenen zarar karşılıkları (devamı)

Temerrüt tutarı: Borçlunun temerrüt etmesi 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.

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 çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (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.

Ayrıca, gecikme gün sayısı 30 ile 90 gün arasında ise, söz konusu kredi riski 2. Aşama olarak değerlendirilir. Ancak BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların 2. Aşama sınıflandırılabilmesi uygulaması olmuştur.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

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

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

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

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

Grup’un 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 itfa paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Grup 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 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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) 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.

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:

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Grup’a 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Haziran 2021 itibarıyla geçerli olan 7.638,96 (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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Türkiye’de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %20’dir. Ancak, 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 uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

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 (temettüleri) 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Türkiye’de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %20’dir. Ancak, 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 uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

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

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

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihli bilançosunda, 186.640 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifı yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 191.840 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup dönem geliri bulunmamakta olup, dönem gideri 3.809 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 36.884 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 1.391 TL giderdir (1 Ocak-30 Haziran 2020: 946 TL gelir).

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin 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

Ana Ortaklık 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 Grup’un dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye Borçlanması

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

30.000 bin 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 Grup’un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye 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 kurumsal/ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka’nın konsolide olan bağlı ortaklığı Fiba Portföy, portföy yönetimi alanında faaliyet göstermektedir ve faaliyet sonuçları ile varlık ve yükümlülükleri “Hazine ve Genel Müdürlük Bölümü” altında raporlanmaktadır.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 30 Haziran 2021				
Faaliyet Geliri	177.003	412.522	213.067	802.591
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(12.415)	182.186	12.246	182.017
Vergi Gideri				(6.951)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				175.066
Cari Dönem -30 Haziran 2021				
Bölüm Varlıkları	5.552.615	14.478.935	10.406.078	30.437.628
Toplam Varlıklar				30.437.628
Bölüm Yükümlülükleri	17.494.632	2.677.246	8.213.602	28.385.480
Özkaynaklar				2.052.148
Toplam Yükümlülükler				30.437.628

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Haziran 2020				
Faaliyet Geliri	136.328	447.335	154.018	737.681
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(12.776)	214.461	(39.101)	162.584
Vergi Gideri				(38.222)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				124.362
Önceki Dönem-31 Aralık 2020				
Bölüm Varlıkları	3.777.473	15.229.438	8.230.720	27.237.631
Toplam Varlıklar				27.237.631
Bölüm Yükümlülükleri	12.673.602	3.993.327	8.686.290	25.353.219
Özkaynaklar				1.884.412
Toplam Yükümlülükler				27.237.631

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 kullanılabilmekte 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 100m 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 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	175.066	124.362
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	94.116.055	94.116.055
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,00186	0,00132

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, 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

Grup, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 bilanço ve 30 Haziran 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı Karar ile;

Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunulan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilmesine (Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kapsama giren bir negatif değerlendirme farkı bulunmamaktadır.),

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı Kurul Kararı’nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.612.740 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,43’dir (31 Aralık 2020 özkaynak tutarı 4.173.852 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,42’dir).

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/06/2021) 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 (**)	796.541	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25.017	
Kâr	174.487	
Net Dönem Kârı	175.066	
Geçmiş Yıllar Kârı	-578	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.065.884	
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	35.773	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8.573	--
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	173.938	--
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	28.075	--
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.

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

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

	Cari Dönem (30/06/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
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	247.159	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.818.725	--
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	360.409	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	360.409	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	--
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

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

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

	Cari Dönem (30/06/2021) 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	360.409	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.179.134	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.182.609	--
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)	250.997	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.433.606	--
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	2.433.606	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.612.740	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

	Cari Dönem (30/06/2021) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4.612.740	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	4.612.740	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.612.740	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	22.582.194	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,05	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,65	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,43	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	--
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	--
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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

	Cari Dönem (30/06/2021) 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 (%)	3,65	--
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)	432.484	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	250.997	--
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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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*
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 (**)	652.415	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22.263	
Kâr	240.294	
Net Dönem Kârı	237.055	
Geçmiş Yıllar Kârı	3.239	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.984.811	
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	9.552	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	0	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	153.938	--
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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem (31/12/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	238.116	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.746.695	--
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	320.215	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	320.215	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)	2.066.910	--
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)	238.462	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.106.942	--
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	2.106.942	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.173.852	

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)	4.173.852	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve pekiştirilmiş 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	4.173.852	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.173.852	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21.493.545	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,31	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,62	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,42	--
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 (%)	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 (%)	3,62	--
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	238.462	--
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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 bilanço’daki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilanço’da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifleri 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)	2.182.690	100.000	249.780
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	2.604.090	100.000	249.780
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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 ırhine 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 dönüştürülebilirlik 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 olmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.

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

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

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	1.818.724	1.740.714
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye ^a	1.740.714	1.740.714
Ana Sermaye	2.179.133	2.101.123
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye ^b	2.101.123	2.101.123
Özkaynak	4.612.739	4.534.729
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak ^c	4.534.729	4.534.729
TOPLAM RISK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar(*)	22.582.185	22.582.185
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,05	7,71
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı ^c	7,71	7,71
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,65	9,30
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^c	9,30	9,30
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,43	20,08
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^c	20,08	20,08
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	34.404.069	34.404.069
Kaldıraç Oranı	6,33	6,11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı ^d	6,11	6,11

^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

^c 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II. Konsolide risk yönetimine ilişkin 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 Haziran 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
- KR6 - İDD - Portföy ve TO aralığı bazında kredi risk tutarları
- KR7 - İDD - KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- KR10 - İDD - (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- PR3 - Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- PR4 - RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bunun yanı sıra, ilgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolara ise Banka’nın menkul kıymetleştirme, merkezi karşı taraf ve kredi türevi işlemi bulunmadığı için yer verilmemiştir;

- KKR6 - Kredi türevleri
- KKR8 - MKT’a olan riskler
- MK1 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK2 - Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK3 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu
- MK4 - Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu - Bankanın yatırımcı olduğu

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)	19.519.251	18.541.156	1.561.540
2	Standart yaklaşım	19.519.251	18.541.156	1.561.540
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	487.258	432.266	38.981
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	487.258	432.266	38.981
6	İçsel model yöntemi	--	--	--
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	11.038	--	883
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	61.333	103.531	4.907
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	855	--	68
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	316.038	596.750	25.283
17	Standart yaklaşım	316.038	596.750	25.283
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	2.186.422	1.819.842	174.914
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.186.422	1.819.842	174.914
21	Standart yaklaşım	--	--	--
22	İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına ta	--	--	--
24	En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	22.582.195	21.493.545	1.806.576

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II.Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları:

1. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	760.913	20.031.549	792.527	19.999.935
2 Borçlanma araçları	--	2.648.747	2.978	2.629.367
3 Bilanço dışı alacaklar	5.600	5.703.575	13.022	5.696.153
4 Toplam	766.513	28.367.469	808.527	28.325.455

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	619.425	19.006.911	830.116	18.796.220
2 Borçlanma araçları	--	2.363.273	3.369	2.345.834
3 Bilanço dışı alacaklar	8.591	3.822.178	11.077	3.819.692
4 Toplam	628.016	25.178.292	844.562	24.961.746

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	619.425	920.338
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	515.107	328.380
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	--
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	147.736	242.412
5 Diğer değişimler(**)	(225.883)	(386.881)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	760.913	619.425

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

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

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	18.206.209	1.508.925	1.464.346	44.579	44.579	--	--
2 Borçlanma araçları	2.018.651	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	20.224.860	1.508.925	1.464.346	44.579	44.579	-	-
4 Temerrüde düşmüş	330.316	56.906	56.906	--	--	--	--

*30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	17.293.854	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	--	--
2 Borçlanma araçları	2.345.834	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	19.639.688	1.219.130	1.152.094	67.036	67.036	-	-
4 Temerrüde düşmüş	160.395	70.280	70.280	--	--	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II.Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4.Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.467.381	--	5.511.960	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	195.676	--	195.676	--	97.838	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.311.328	96.197	2.311.328	54.588	636.908	%26,9
7 Kurumsal alacaklar	10.666.967	900.991	10.651.702	568.655	11.114.814	%99,1
8 Perakende alacaklar	7.142.123	1.307.283	7.122.309	341.090	5.597.169	%75,0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	46.260	1.198	44.462	427	21.680	%48,3
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.297.100	27.805	1.292.662	21.148	892.928	%68,0
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	399.685	2.144	396.421	2.144	419.631	%105,3
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	204.616	2.007	204.616	1.004	204.345	%99,4
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	61.333	--	61.333	--	61.333	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.974.959	3.008.089	1.974.959	83.075	934.702	%45,4
17 Hisse senedi yatırımları	11.038	--	11.038	--	11.038	%100,0
18 Toplam	29.778.466	5.345.714	29.778.466	1.072.131	19.992.386	%64,8

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

**30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.117.134	--	4.184.170	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	199.815	--	199.815	--	99.908	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.039.614	84.034	3.039.614	47.490	746.854	%24,2
7 Kurumsal alacaklar	11.636.049	987.347	11.619.810	579.733	11.984.494	%98,2
8 Perakende alacaklar	5.050.336	1.440.118	5.013.662	364.891	4.032.652	%75,0
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	152.068	1.815	151.639	528	118.854	%78,1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.385.231	46.874	1.377.189	39.387	942.441	%66,5
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	246.057	1.340	240.405	1.340	203.080	%84,0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26.256	3.489	26.256	1.745	26.313	%94,0
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	103.531	--	103.531	--	103.531	%100,0
16 Diğer alacaklar	1.105.362	1.171.451	1.105.362	64.940	735.298	%62,8
17 Hisse senedi yatırımları	9.764	--	9.764	--	9.764	%100,0
18 Toplam	27.071.217	3.736.468	27.071.217	1.100.054	19.003.189	%67,5

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II.Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

(Cari Dönem)											
Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.511.960	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5.511.960
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	195.676	--	--	--	--	--	195.676
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	472.952	--	1.047.998	--	835.314	--	--	9.652	--	--	2.365.916
7 Kurumsal alacaklar	105.542	--	--	--	--	--	--	11.114.815	--	--	11.220.357
8 Perakende alacaklar	507	--	--	--	--	--	7.462.892	--	--	--	7.463.399
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	35.707	--	--	--	9.182	--	--	44.889
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	841.765	--	472.045	--	--	1.313.810
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	113.504	--	--	129.426	155.635	--	398.565
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	2.654	--	--	202.862	104	--	205.620
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	61.333	--	--	61.333
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	11.038	--	--	11.038
17 Diğer Alacaklar	1.123.332	--	--	--	--	--	--	934.702	--	--	2.058.034
18 Toplam	7.214.293	--	1.047.998	35.707	1.147.148	841.765	7.462.892	12.945.055	155.739	--	30.850.597
(*) Gayrimenkul ipotegiyle Teminatlandırılanlar											
(**) KDO ve KRA sonrası											
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıkları tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.											
(***) 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son Z52 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.											

(Önceki Dönem)											
Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%35(*)	50%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.184.170	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.184.170
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	199.815	--	--	--	--	--	199.815
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	763.006	--	1.401.066	--	912.782	--	--	10.250	--	--	3.087.104
7 Kurumsal alacaklar	215.049	--	--	--	--	--	--	11.984.494	--	--	12.199.543
8 Perakende alacaklar	1.683	--	--	--	--	--	5.376.870	--	--	--	5.378.553
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	51.251	--	--	--	100.916	--	--	152.167
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	948.269	--	468.307	--	--	1.416.576
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	140.449	--	--	38.177	63.119	--	241.745
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	3.612	--	--	24.153	236	--	28.001
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	103.531	--	--	103.531
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	9.764	--	--	9.764
17 Diğer Alacaklar	435.004	--	--	--	--	--	--	735.298	--	--	1.170.302
18 Toplam	5.598.912	--	1.401.066	51.251	1.256.658	948.269	5.376.870	13.474.890	63.355	--	28.171.271
(*) Gayrimenkul ipotegiyle Teminatlandırılanlar											
(**) KDO ve KRA sonrası											
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıkları tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.											

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II.Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	334.662	212.234	--	1	546.896	351.297
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia)	--	--	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	720.287	49.467
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	-	-
6 Toplam	334.662	212.234	--	--	1.267.183	400.764

* 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	205.281	201.322	--	1	406.603	261.009
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	958.534	89.527
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	170.084	7966
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	--	--
6 Toplam	205.281	201.322	0	0	1.535.221	358.502

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Önceki Dönem		
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	--	--	--	--
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tut	546.896	86.494	406.603	73.764
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	546.896	86.494	406.603	73.764

* 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	472.952	--	312.651	278.697	--	27	--	--	1.064.317
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	188.317	--	--	188.317
Perakende alacaklar	485	--	--	--	14.055	--	--	--	14.540
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar*	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	473.437	--	312.651	278.697	14.055	188.344	--	--	1.267.184

* 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II.Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4.KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	--
Nakit - yabancı para	484	--	--	--	472.952	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	720.287
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	484	--	--	--	472.952	720.287

* 30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	170.084
Nakit - yabancı para	632	--	--	--	610.160	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	130.256	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	632	--	0	0	740.416	170.084

d. Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riski standart yaklaşıma ilişkin tablo

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	239.625	368.500
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	22.138	128.475
4 Emtia riski	48.213	24.775
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	6.063	75.000
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	316.038	596.750

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

III. Konsolide 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.841.560 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 1.652.982 TL açık pozisyon) ve 1.982.611 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 1.913.370 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 141.051 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 260.388 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	8,6803 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	10,3249 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2021	8,6139	10,2828
25 Haziran 2021	8,6593	10,3356
28 Haziran 2021	8,6772	10,3646
29 Haziran 2021	8,7219	10,4077
30 Haziran 2021	8,6803	10,3249

2021 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8,5956 TL, Avro döviz alış kuru 10,3694 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

III.

Konsolide 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	1.250.494	2.170.526	190.447	3.611.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	674.192	88.570	16.740	779.502
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.601	--	1.601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Krediler (**)	29.137	727.944	--	757.081
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.486.989	814.971	5.400	6.307.360
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	689.537	935.710	--	1.625.247
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	1.922	1.976	440	4.338
Toplam Varlıklar	8.132.271	4.741.298	213.027	13.086.596
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	32.069	180.189	24.920	237.178
Döviz Tevdiat Hesabı	1.227.199	6.417.903	1.526.412	9.171.514
Para Piyasalarına Borçlar	24.290	448.660	--	472.950
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	334.688	278.407	--	613.095
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	4.233.073	--	4.233.073
Muhtelif Borçlar	17.544	138.781	2.992	159.317
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	22.330	18.666	34	41.030
Toplam Yükümlülükler	1.658.120	11.715.678	1.554.358	14.928.156
Net Bilanço Pozisyonu	6.474.151	(6.974.380)	(1.341.331)	(1.841.560)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.428.459)	7.077.949	1.333.121	1.982.611
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	4.321.330	13.142.225	2.249.242	19.712.797
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	10.749.789	6.064.276	916.121	17.730.186
Gayrinakdi Krediler(*****)	442.859	280.177	9.001	732.037
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 Alacak (*****)	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

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

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

(***) 20.921 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.

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

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 1.365.268 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 316.665 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 1.125.515 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2020: 294.748 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

IV. Konsolide 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.978.246	--	--	--	--	1.776.425	4.754.671
Bankalar	490.433	154.873	--	--	--	165.182	810.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	135.561	127.948	262.844	269.438	--	--	795.791
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.041	--	285.814	441.638	13.540	11.806	774.839
Verilen Krediler (**)	3.404.401	4.903.386	5.450.325	5.280.617	992.820	(31.615)	19.999.934
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	72.743	51.199	--	1.687.658	--	--	1.811.600
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	1.490.305	1.490.305
Toplam Varlıklar	7.103.425	5.237.406	5.998.983	7.679.351	1.006.360	3.412.103	30.437.628
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	781.737	--	--	--	--	64.727	846.464
Diğer Mevduat	15.143.190	1.545.472	280.915	26.536	77.807	3.096.602	20.170.522
Para Piyasalarına Borçlar	450.856	172.174	--	--	--	--	623.030
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	466.999	466.999
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	42.927	45.188	71	3.884.478	260.409	--	4.233.073
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	902	305.489	331.061	1.034	--	--	638.486
Diğer Yükümlülükler(*****)	103.118	26.504	244.660	258.787	--	2.825.985	3.459.055
Toplam Yükümlülükler	16.522.730	2.094.827	856.707	4.170.835	338.216	6.454.313	30.437.628
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	3.142.579	5.142.276	3.508.516	668.144	--	12.461.515
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9.419.305)	--	--	--	--	(3.042.210)	(12.461.515)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	661.328	627.886	--	22.319.467	23.608.681
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(661.328)	(627.886)	--	(22.204.893)	(23.494.107)
Toplam Pozisyon	(9.419.305)	3.142.579	5.142.276	3.508.516	668.144	(2.927.636)	114.574

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 760.913 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 373.691 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 183.086 TL ve ikinci aşama 235.751 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 112.500 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 370.083 TL tutarında maddi duran varlıkları, 91.843 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 188.646 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 218.582 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 509.535 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 884 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

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

(*****) Faizsiz kolonu 2.052.148 TL tutarında özkaynaklar, 1.017.871 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 173.314 TL tutarında karşılıklar, 49.651 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

IV. Konsolide 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 Yıl5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1.866.495	--	--	--	--	1.055.197
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	436.226	--	--	--	--	452.319
Para Piyasalarından Alacaklar	301.624	24.185	102.834	416.930	--	845.573
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	412.231	--	--	--	--	412.231
Finansal Varlıklar	192.033	22.533	356.369	411.077	35.151	10.363
Verilen Krediler (**)	2.561.382	4.601.714	4.968.879	5.456.936	1.417.999	(210.691)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.376	52.051	231.707	406.955	495.407	--
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	1.138.349
Toplam Varlıklar	5.791.367	4.700.483	5.659.789	6.691.898	1.948.557	2.445.537
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	576.032	373.840	--	--	--	50.624
Diğer Mevduat	11.963.450	2.574.787	90.603	3.136	86.968	1.947.968
Para Piyasalarına Borçlar	362.845	247.315	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	454.477
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	37.310	38.843	61	3.312.070	220.215	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	519	591.837	560.968	1.818	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	384.959	263.522	129.222	383.419	--	2.580.823
Toplam Yükümlülükler	13.325.115	4.090.144	780.854	3.700.443	307.183	5.033.892
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	--
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.533.748)	--	--	--	--	(2.588.355)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.000	215.000	524.130	700.641	--	17.256.366
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.000)	(215.000)	(524.130)	(700.641)	--	(17.687.677)
Toplam Pozisyon	(7.533.748)	610.339	4.878.935	2.991.455	1.641.374	(3.019.666)

(*) 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 (105.951 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 112.500 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 360.135 TL tutarında maddi duran varlıkları, 91.027 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 193.104 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 102.748 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 280.775 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 tahvili de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 1.884.412 TL tutarında özkaynaklar, 757.140 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 205.971 TL tutarında karşılıklar, 187.777 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-- 0,06	-- --	-- --	-- --
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	4,45	--	18,41
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,64	5,63	--	15,55
Verilen Krediler	5,72	5,30	--	19,90
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,89	5,76	--	10,83
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,20	--	18,65
Diğer Mevduat	0,66	1,04	--	18,77
Para Piyasalarına Borçlar	1,06	1,70	--	19,25
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,18	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,30	0,89	--	14,05

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

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 9.764 TL).

VI. Konsolide 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;

Grup 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.

Ana Ortaklık Bankanın 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. Grup, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 1 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Grup sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Grup 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 kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında var olan riskler yakından takip edilmekte ve Risk Yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer *		Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.956.083	4.192.653
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	16.013.081	7.451.266	1.579.823	791.147
3 İstikrarlı mevduat	2.256.462	0	119.743	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	13.756.619	7.451.266	1.460.080	791.147
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.727.254	1.812.424	2.443.656	1.172.567
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	2.165.062	1.034.629	918.128	438.791
8 Diğer Teminatsız Borçlar	1.562.191	784.583	1.525.528	733.776
9 Teminatlı Borçlar	--	--	306.976	307.580
10 Diğer Nakit Çıkışları	2.763.631	953.422	532.460	373.293
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	301.892	290.433	294.863	284.093
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.461.738	662.989	237.597	89.200
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	7.808	146	7.392	48
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.870.308	2.644.635
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.110	26.110	25.836	25.497
18 Teminatsız alacaklar	2.548.006	1.178.853	1.957.538	1.139.426
19 Diğer nakit girişleri	154.566	148.320	148.032	141.690
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.728.681	1.353.283	2.131.407	1.306.613
21 TOPLAM YKLY STOKU			4.956.083	4.192.653
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.732.702	1.362.235
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			181,36	307,78

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer *		Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.853.952	3.432.561
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13.443.587	7.787.753	1.249.177	774.719
3 İstikrarlı mevduat	1.878.584	--	94.004	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	11.565.003	7.787.753	1.155.174	774.719
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.698.768	1.781.162	2.100.562	1.068.541
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	2.615.663	1.136.152	1.055.610	446.962
8 Diğer Teminatsız Borçlar	1.083.105	645.010	1.044.952	621.578
9 Teminatlı Borçlar	--	--	301.478	277.593
10 Diğer Nakit Çıkışları	3.143.418	1.033.621	766.638	552.840
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	488.506	467.146	495.404	472.259
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.654.912	566.475	271.234	80.581
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	9.346	56
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.427.201	2.673.748
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	30.623	25.205	31.694	26.394
18 Teminatsız alacaklar	2.242.825	868.534	1.625.512	760.418
19 Diğer nakit girişleri	246.404	230.374	251.073	234.738
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.519.852	1.124.114	1.908.279	1.021.549
21 TOPLAM YKLV STOKU			3.853.952	3.432.561
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.518.513	1.653.838
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			153,02	207,55

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

1 Ocak - 30 Haziran 2021 döneminin son 3 ayında 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	% 270,09	21/05/2021	% 134,59	09/04/2021	% 186,75
YP	% 751,02	17/06/2021	% 163,84	09/04/2021	% 386,21

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 205,80	06/10/2020	% 108,83	21/10/2020	% 155,01
YP	% 517,79	14/10/2020	% 163,22	23/10/2020	% 222,85

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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.889.985	1.864.686	--	--	--	--	--	4.754.671
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	165.182	490.432	154.874	--	--	--	--	810.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Fin. Var. (*)	--	135.557	127.899	263.203	269.129	4	--	795.791
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	11.806	12.291	--	282.703	454.498	13.540	--	774.839
Verilen Krediler(**)	--	3.139.345	4.293.477	6.723.273	5.460.915	414.539	(31.615)	19.999.934
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	51.199	--	1.738.632	21.769	--	1.811.600
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	1.490.305	1.490.305
Toplam Varlıklar	3.066.973	5.642.311	4.627.449	7.269.179	7.923.174	449.852	1.458.690	30.437.628
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	64.729	781.735	--	--	--	--	--	846.464
Diğer Mevduat	3.096.602	15.143.190	1.545.472	280.915	26.536	77.807	--	20.170.522
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	1.474	193.171	353.347	90.494	--	--	638.486
Para Piyasalarına Borçlar	--	450.856	172.174	--	--	--	--	623.030
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	42.927	45.189	71	1.701.868	2.443.018	--	4.233.073
Muhtelif Borçlar	--	466.999	--	--	--	--	--	466.999
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	595.067	29.645	260.671	275.734	1.958	2.295.979	3.459.055
Toplam Yükümlülükler	3.161.331	17.482.248	1.985.651	895.004	2.094.632	2.522.783	2.295.979	30.437.628
Net Likidite Açığı	(94.358)	(11.839.937)	2.641.798	6.374.175	5.828.542	(2.072.931)	(837.289)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	11.068	93.440	2.941	36.652	(12.365)	--	131.736
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	10.286.576	7.118.766	3.200.972	1.499.106	--	--	22.105.420
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	10.275.508	7.025.326	3.198.031	1.462.454	12.365	--	21.973.684
Gayrinakdi Krediler	--	75.412	97.588	512.655	129.648	375.109	--	1.190.412
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.988.929	4.859.833	3.830.556	7.352.604	6.951.400	1.326.651	927.658	27.237.631
Toplam Yükümlülükler	1.998.594	13.868.671	3.842.737	959.412	2.102.337	2.178.265	2.287.615	27.237.631
Net Lidite Açığı/(Fazlası)	(9.665)	(9.008.838)	(12.181)	6.393.192	4.849.063	(851.614)	(1.359.957)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	(132.550)	(248.246)	(87.296)	37.180	--	--	(430.912)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	6.895.549	5.241.626	3.619.924	2.056.419	--	--	17.813.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	7.028.099	5.489.872	3.707.220	2.019.239	--	--	18.244.430
Gayrinakdi Krediler	--	70.868	169.508	520.054	96.829	409.303	--	1.266.562

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

VI.

Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

19 Ağustos 2015 tarihli ve 29450 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında, TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosuna aşağıda yer verilmiştir;

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	54.572.592	44.928.955
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	--	--
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(20.189.645)	(17.141.341)
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	--	--
7 Toplam risk tutarı	34.382.947	27.787.614

(*)Tabloda yer alan tutarlar Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanmıştır.

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

(***)30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

VII.

Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı 30 Haziran 2021 itibarıyla %6,25 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28.184.141	23.578.237
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(240.327)	(242.604)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	27.943.814	23.335.633
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	341.147	343.256
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	202.638	188.771
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	543.785	532.027
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	281.164	363.552
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	281.164	363.552
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.614.194	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)	5.614.194	3.556.402
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.147.035	2.052.914
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	34.382.957	27.787.614
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,25	7,40

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

(**)30/06/2021 itibarıyla yapılan raporlamada hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalama

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide 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	58.661	871.044	54.967	281.636
TCMB	1.084.543	2.740.423	411.057	2.174.032
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.143.204	3.611.467	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	1.066.472	893.800	407.561	782.078
Vadeli Serbest Hesap	18.071	258.123	3.496	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1.588.500	--	1.391.954
Toplam	1.084.543	2.740.423	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-%21 (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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 73.515 TL’dir (31 Aralık 2020: 135.412 TL).

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

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	141.299	--	97.046	--
Swap İşlemleri	364.670	--	368.124	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	209.733	6.482	231.789	10.406
Diğer	--	--	--	--
Toplam	715.702	6.482	696.959	10.406

3. Bankalara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	30.720	510.976	465.117	39.805
Yurt dışı	266	268.526	461	383.162
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	30.986	779.502	465.578	422.967

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.110	632.449	2.929	717.544
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3.110	632.449	2.929	717.544

30 Haziran 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 139.280 TL'dir (31 Aralık 2020: 307.053 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	763.061	1.017.163
Borsada İşlem Gören	763.061	1.017.163
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	11.806	10.363
Borsada İşlem Gören	11.806	10.363
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	28	--
Toplam	774.839	1.027.526

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

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1 Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
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	6.080	--	6.497	--
Toplam	6.080	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	17.150.408	1.424.706	1.124.266	332.169
İşletme Kredileri	6.202.146	835.685	595.949	315.535
İhracat Kredileri	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	56.309	--	--	--
Tüketici Kredileri	3.744.290	72.398	21.976	5.116
Kredi Kartları	14.712	1.021	--	--
Diğer	7.132.951	515.601	506.342	11.518
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam (*) (**)	17.150.408	1.424.706	1.124.266	332.169

(*) 96.719 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(**) 30 Haziran 2021 itibarıyla, BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 68.917 TL’dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	183.086	--	155.743	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	235.751	--	285.623
Toplam	183.086	235.751	155.743	285.623

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

I. Konsolide 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	31.857	8.945	40.802
31-60 gün arası	16.760	5.862	22.622
61-90 gün arası (*)	204.980	44.014	248.994
Toplam	253.597	58.821	312.418

(*)BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(**) 30 Haziran 2021 itibarıyla, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerti olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 66.977 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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

I. Konsolide 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	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.017.643	2.731.848	3.749.491
Konut Kredisi	--	239.561	239.561
Taşıt Kredisi	--	2.390	2.390
İhtiyaç Kredisi	1.017.643	2.489.897	3.507.540
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	3.128	3.128
Konut Kredisi	--	2.891	2.891
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	237	237
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	356	356
Konut Kredisi	--	356	356
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.470	--	8.470
Taksitli	1.035	--	1.035
Taksitsiz	7.435	--	7.435
Bireysel Kredi Kartları-YP	738	--	738
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	738	--	738
Personel Kredileri-TP	502	4.893	5.395
Konut Kredisi	--	424	424
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	502	4.469	4.971
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	679	--	679
Taksitli	125	--	125
Taksitsiz	554	--	554
Personel Kredi Kartları-YP	6	--	6
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	6	--	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	85.410	--	85.410
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	1.113.448	2.740.225	3.853.673

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

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

I. Konsolide 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	543.612	2.614.773	3.158.385
İşyeri Kredileri	--	39	39
Taşıt Kredileri	5.110	63.843	68.953
İhtiyaç Kredileri	538.502	2.550.891	3.089.393
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksi	--	35.921	35.921
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	1.632	1.632
İhtiyaç Kredileri	--	34.289	34.289
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.320	--	5.320
Taksitli	1.327	--	1.327
Taksitsiz	3.993	--	3.993
Kurumsal Kredi Kartları-YP	520	--	520
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	520	--	520
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	98.912	--	98.912
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	648.364	2.650.694	3.299.058

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	20.031.549	19.006.911
Toplam (*)	20.031.549	19.006.911

(*) 96.719 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	19.309.899	18.080.629
Yurt dışı Krediler	721.650	926.282
Toplam (*)	20.031.549	19.006.911

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

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	98.958	33.606
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	39.236	56.774
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	235.497	298.370
Toplam	373.691	388.750

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	--	29	2.446
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	--	29	2.446
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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	64.587	82.945	471.893
Dönem İçinde İntikal (+)	484.823	24.383	5.901
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	61.612	59.683
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	61.612	59.683	72
Dönem İçinde Tahsilat (-)	149.408	10.831	65.572
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-) (*)	32.352	21.357	94.027
Kurumsal ve Ticari Krediler	32.222	20.792	71.468
Bireysel Krediler	123	554	20.657
Kredi Kartları	7	11	1.902
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	306.038	77.069	377.806
Karşılık (-) (*)	98.958	39.236	235.497
Bilançodaki Net Bakiyesi	207.080	37.833	142.309

(*) 2021 yılında 147.736 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	289.734	39.441	41.263
Karşılık Tutarı (-)	87.721	17.748	28.068
Bilançodaki Net Bakiyesi	202.013	21.693	13.195
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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	207.080	37.833	142.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) (*)	306.038	77.069	377.806
Karşılık Tutarı (-)	98.958	39.236	235.497
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	207.080	37.833	142.309
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 değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu hesaplamamaktadır.

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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.	49.072	546.658	48.344	858.607
Diğer	--	--	--	--
Toplam	49.072	546.658	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	186.860	1.609.499	187.659	1.006.930
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	186.860	1.609.499	187.659	1.006.930

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1.812.107	1.207.902
Borçlanma Senetleri	1.812.107	1.207.902
Borsada İşlem Gören	1.812.107	1.207.902
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.812.107	1.207.902

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	142.469	132.935
Değerleme etkisi	(7.385)	5.934
Yıl içindeki Alımlar	469.121	493.935
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.812.107	1.207.902

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 112.500 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100,00	%100,00

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (30 Haziran 2020: 5.445 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,00	%99,00	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.’nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 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
19.556	17.681	367	-	--	1.728	3.709	--

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

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.

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

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)***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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 186.640 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 191.840 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(*)	362.168	90.542
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(184.095)	(44.796)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	60.441	13.966
Çalışan Hakları Karşılığı	33.989	8.292
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.679)	(8.437)
Karşılıklar	550.540	129.861
Diğer	14.898	(2.788)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	801.262	186.640
(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın 362.168 TL mali zararı bulunmaktadır. Bu mali zararların son kullanım tarihi 31 Aralık 2026’dır.		
	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	294.394	58.879
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	43.865	8.773
Çalışan Hakları Karşılığı	37.613	7.523
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(36.784)	(7.357)
Karşılıklar	605.850	121.170
Diğer	14.268	2.852
Ertelenmiş Vergi Aktifi	959.206	191.840

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	191.840	54.503
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(3.809)	36.884
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.391)	946
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	186.640	92.333

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- I. Konsolide 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un 218.582 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 102.748 TL).
17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler
- Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.
- 17.1 *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
- 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 50.580 TL’dir (31 Aralık 2020: 41.636 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II. Konsolide 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	365.165	--	5.696.043	2.780.525	295.485	198.009	84.651	--	9.419.878
Döviz Tevdiat Hesabı	1.708.343	--	4.631.184	1.327.879	30.769	9.766	140.883	--	7.848.824
Yurt İçinde Yer.K.	1.613.935	--	4.603.777	1.325.654	30.277	9.702	140.776	--	7.724.121
Yurt Dışında Yer.K.	94.408	--	27.407	2.225	492	64	107	--	124.703
Resmi Kur.Mevduatı	634	--	246	891	--	--	--	--	1.771
Tic.Kur.Mevduatı	367.837	--	321.458	820.661	15.034	20.751	73	--	1.545.814
Diğ.Kur.Mevduatı	3.307	--	4.309	21.318	975	313	--	--	30.222
Kıymetli Maden DH	651.316	--	672.697	--	--	--	--	--	1.324.013
Bankalararası Mevduat	64.728	--	720.111	61.625	--	--	--	--	846.464
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	89	--	676.871	--	--	--	--	--	676.960
Yurt Dışı Bankalar	61.436	--	43.240	61.625	--	--	--	--	166.301
Katılım Bankaları	3.203	--	--	--	--	--	--	--	3.203
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.161.330	--	12.046.048	5.012.899	342.263	228.839	225.607	--	21.016.986

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	308.622	--	469.252	2.082.225	4.362	3.572	29	--	2.868.062
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	1.998.590	--	8.615.886	6.604.492	248.040	56.865	143.535	--	17.667.408

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2 *Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3.902.877	2.701.076	5.459.996	3.100.426
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	1.683.899	1.554.183	6.160.912	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	5.586.776	4.255.259	11.620.908	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	35.496	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	64.118	43.256
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 *Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113.189	--	100.750	--
Swap İşlemleri	290.048	--	767.895	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	174.295	6.398	228.455	10.392
Diğer	--	--	--	--
Toplam	577.532	6.398	1.097.100	10.392

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 *Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	25.391	193.248	20.370	180.458
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	419.847	--	954.314
Toplam	25.391	613.095	20.370	1.134.772

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

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

II. Konsolide 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	24.357	27.334	20.370	98.963
Orta ve Uzun Vadeli	1.034	585.761	--	1.035.809
Toplam	25.391	613.095	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	--	--	--	1.701.868
Defter Değeri	--	--	--	1.744.795
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 taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	49.520	30.349	50.854	37.604
1-4 Yıl Arası	40.440	18.000	33.330	15.470
4 Yılda Fazla	3.581	755	2.774	556
Toplam	93.541	49.140	86.958	53.630

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Haziran 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 3.139 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	115.500	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

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 36.686 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2020: 37.613 TL). 23.074 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 19.874 TL). 9.834 TL izin karşılığı (31 Aralık 2020: 6.193 TL) ve 3.778 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2020: 11.546 TL) oluşmaktadır.

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

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

II. Konsolide 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**

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 49.651 TL’dir (31 Aralık 2020: 187.777 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.307	143.871
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.295	13.359
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	145	173
BSMV	17.045	13.397
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.250	1.433
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.047	1.715
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	6.868	6.945
Diğer	948	1.004
Toplam	41.905	181.897

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.289	2.494
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.769	2.864
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	230	174
İşsizlik Sigortası-İşveren	458	348
Diğer	--	--
Toplam	7.746	5.880

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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	260.480	100.000	220.276
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	100.000	260.480	100.000	220.276
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	2.227.798	--	1.907.323
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	2.227.798	--	1.907.323
Toplam	100.000	2.488.278	100.000	2.127.599

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında gösterilmektedir.

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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

Sermayenin 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.

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	--	--

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****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	3.456	21.561	3.850	18.413
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	3.456	21.561	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 aracı “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	454.071
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	159	87
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	11	72
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	--	--
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	170	159

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

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Konsolide 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	3.023.684	996.421
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	24.854	27.643
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	3	--
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.222.388	1.332.248
İhracat Taahhütleri	7.292	8.878
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	225.593	184.090
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.949	14.927
Toplam	4.518.763	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	415.825	584.041
YP Teminat Mektupları	326.949	277.530
Akreditifler	180.072	248.224
Aval ve Kabul Kredileri	267.566	156.767
Toplam	1.190.412	1.266.562

Gayrinakdi krediler için toplam 11.549 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	13.502	18.446
Kesin Teminat Mektupları	593.294	728.239
Avans Teminat Mektupları	70.012	66.645
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	24.766	14.100
Diğer Teminat Mektupları	41.200	34.141
Toplam	742.774	861.571

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	936	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	936	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.189.476	1.266.562
Toplam	1.190.412	1.266.562

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

III. Konsolide 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 25inci 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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 6.239 TL (31 Aralık 2020: 6.198 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

IV. Konsolide 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	1.207.740	191.700	752.380	252.847
Kısa Vadeli Kredilerden	667.989	23.772	304.773	34.324
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	539.751	167.928	447.607	218.523
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.200	--	9.277	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	1.212.940	191.700	761.657	252.847

(*) 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	309	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	15.526	65	12.570	41
Yurt dışı Bankalardan	--	63	--	159
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	15.835	128	12.570	200

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	2.621	60	3.622	25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	500	23.318	339	20.938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9.271	36.200	8.144	13.415
Toplam	12.392	59.578	12.105	34.378

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

IV. Konsolide 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	1.414	8.559	834	19.795
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	1.414	2.036	834	10.757
Yurt dışı Bankalara	--	6.523	--	9.038
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	88.006	--	79.173
Toplam	1.414	96.565	834	98.968

(*) 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 472 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 271 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	--	62.753	27.645	54.570

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat 6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	22.753	--	--	--	--	--	22.753
Tasarruf Mevduatı	--	411.236	226.580	14.999	7.768	6.382	--	666.965
Resmî Mevduat	--	70	247	--	--	--	--	317
Ticari Mevduat	--	27.197	108.708	837	1.180	--	--	137.922
Diğer Mevduat	--	337	7.360	531	32	--	--	8.260
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	461.593	342.895	16.367	8.980	6.382	--	836.217
Yabancı Para								
DTH	--	29.010	16.253	1.052	74	1.973	--	48.362
Bankalararası Mevduat	--	3.744	--	--	--	--	--	3.744
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	1.887	--	--	--	--	--	1.887
Toplam	--	34.641	16.253	1.052	74	1.973	--	53.993
Genel Toplam	--	496.234	359.148	17.419	9.054	8.355	--	890.210

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.915.397	1.201.294
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	21.823	39.077
Türev Finansal İşlemlerden	500.523	545.895
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.393.051	616.322
Zarar (-)	1.914.311	1.082.678
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.638	13.262
Türev Finansal İşlemlerden	570.028	429.022
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.341.645	640.394
Net Ticari Kar/(Zarar)	1.086	118.616

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri (35.500 TL serbest karşılık iptali gerçekleşmiştir), 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	246.987	132.774
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26.606	3.077
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	24.162	100.664
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	196.219	29.033
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 (*)	3.410	130.520
Toplam	250.397	263.294

(*) 30 Haziran 2021 dönemi içerisinde ilave muhtemel zarar karşılığı gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: 122.500 TL).

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

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.200	2.630
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.306	8.442
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.766	10.539
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	11.231	14.491
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	78.861	66.952
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	882	390
Bakım ve Onarım Giderleri	1.104	1.357
Reklam ve İlan Giderleri	6.875	6.179
Diğer Giderler	70.000	59.026
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	626	3.222
Diğer	66.106	57.871
Toplam	187.096	164.147

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Grup, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren 6 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 3.142 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 75.106 TL gider).

Grup, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren 6 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 3.809 TL net ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 36.884 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 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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*

Grup’un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir, Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*

11.3 *Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay*

Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay 17 TL’dir (30 Haziran 2020: 37 TL).

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

V. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	635.851	70.760
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	567.166	70.245
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.144	--	--	--	28.456	66

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince 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	--	--	--	--	16.027	55

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince 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	2.544	7.685	18.479	57.840	512.953	231.137
Dönem Sonu	618	2.544	5.199	18.479	215.496	512.953
Mevduat Faiz Gideri**	472	189	827	2.803	21.745	4.741

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

1.3 Grup’un dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

V. Ana Ortaklık 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	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	1.181.279	741.741
Dönem Sonu	--	--	--	--	357.180	1.181.279
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	13.760	10.193
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

2. Grup’un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup’un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup’un 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,01 (31 Aralık 2020: %3,38), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2,59’dur (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 Grup’un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 17.747 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 12.271 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

VI. Grup’un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Grup’un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	49	1.743			
			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-		

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	15	19.556	5.500

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Ana Ortaklık 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

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

II. Sınırlı Denetim tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü’nün 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL’dir.

30 Haziran 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%

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü’nün 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	36 yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi		13 -Nis-16	Yüksek Lisans	30 yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi		15 -May-17	Lisans	36 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	35 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	32 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		18 -Oca-17	Yüksek Lisans	25 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	26 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	1 -Ara-15	Lisans	23 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	1 -Ara-15	Lisans	29 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	1 -Ara-15	Lisans	22 yıl
Sezin Erken	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10 -Ağu-17	Yüksek Lisans	19 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	20 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	7 -Şub-11	Yüksek Lisans	18 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	25 yıl
Gökhan Ertürk	Genel Müdür Yardımcısı	Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11 -May-21	Yüksek Lisans	28 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	15 -Mar-11	Doktora	22 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	21 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	2 -Oca-17	Yüksek Lisans	23 yıl
Kansu Pulular	Direktör	İç Kontrol ve Operasyonel Risk	2 -Oca-17	Yüksek Lisans	16 yıl

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

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü’nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Özet Finansal Bilgiler		
(Bin TL)	30/06/2021	31/12/2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.564.275	4.220.527
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	73.607	138.208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	774.839	1.027.526
Türev Finansal Varlıklar	722.184	707.365
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21.811.534	20.003.715
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	218.582	102.748
Ortaklık Yatırımları	112.500	112.500
Maddi Duran Varlıklar (Net)	370.083	360.135
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	91.843	91.027
Cari Vergi Varlığı	2.006	1.264
Ertelenmiş Vergi Varlığı	186.640	191.840
Diğer Aktifler	509.535	280.776
Toplam Varlıklar	30.437.628	27.237.631
Mevduat	21.016.986	17.667.408
Alınan Krediler	638.486	1.155.142
Para Piyasalarına Borçlar	623.030	610.160
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.744.795	1.480.900
Türev Finansal Yükümlülükler	583.930	1.107.492
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	49.140	53.630
Karşılıklar	173.314	205.971
Cari Vergi Borcu	49.651	187.777
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.488.278	2.127.599
Diğer Yükümlülükler	1.017.870	757.140
Özkaynaklar	2.052.148	1.884.412
Toplam Yükümlülükler	30.437.628	27.237.631

Konsolide Özet Gelir Tablosu		
(Bin TL)	30/06/2021	30/06/2020
Net Faiz Geliri	461.244	502.494
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	115.359	71.576
Ticari Kâr / Zarar (Net)	1.086	118.616
Diğer Faaliyet Gelirleri	224.902	44.995
Faaliyet Gelirleri Toplamı	802.591	737.681
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	246.987	132.773
Diğer Karşılık Giderleri (-)	3.410	130.521
Personel Giderleri (-)	183.081	147.656
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	187.096	164.147
Net Faaliyet Kârı/Zararı	182.017	162.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	182.017	162.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(6.951)	(38.222)
Net Dönem Kârı/Zararı	175.066	124.362

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün 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 değerin 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 kademelendirerek 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 başlandığı 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, bu dönemde de Türk halkı ve ekonomisine olan desteğini sürdürmeye devam etmiştir.

Fibabanka net krediler portföyü 2021 yılının Haziran ayı itibarıyla 20,0 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2021 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 20,2 milyar TL ile toplam pasiflerin %66'sını oluşturmuştur.

2021 yılında da 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 altı ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 173,3 milyon TL, konsolide finansal tablolara göre 175,1 milyon TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Haziran 2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %20,38, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %20,43 olarak gerçekleşmiştir.

49 şube ve 1.743 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 gözetken 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, “anlarız hızla, çözeriz hızla” yaklaşımımız ve “müşterilerinin ayağına giden banka” anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

“Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak” vizyonu ile 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 49 şubesi ve toplam 1.743 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2021 yılının ikinci çeyreği itibarıyla konsolide bazda 30.437.628 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mali tablolara göre 2020 yılı sonunda 18.796.220 TL olan net krediler hacmi 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 19.999.934 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %66 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 mali tablolara göre 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 760.913 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 373.691 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 73.607 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 774.839 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 1.812.107 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %9 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2021 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 21.016.986 TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılının ilk altı aylık döneminde 175.066 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Haziran 2021 itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %20,43'dir.