

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Fibabanka Anonim Şirketi
- 1.2. Merkez Adresi** : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. No:129 Şişli İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicili
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 272902
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Banka'nın başlıca amacı ve işgal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

- a) Her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir.
- b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.
- c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay

senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

- d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir.
- e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda iştigal edebilir.
- f) Bankacılık Kanunu'nda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldırabilir.
- g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.
- h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde gerçek ve/veya tüzel kişilere nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.
- j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.
- k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.
- l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü

takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senedini ve payları satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.

- m) Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir.
- n) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapılabilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde ilgili mevzuat dahilinde gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

4 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 40 şubesi ve toplam 2.005 çalışanı ile hizmet vermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 1.357.722.553,25 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Fiba Holding A.Ş.	940.000.796,20	%69,23
TurkFinance B.V.	135.093.394,05	%9,95
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	121.651.601,34	%8,96
International Finance Corporation (IFC)	84.327.750,28	%6,21
Diğer	76.649.011,38	%5,65
Toplam	1.357.722.553,25	%100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi¹ Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %69,23'üne sahip olan Fiba Holding'in ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hüsnü M. Özyeğin	1.800.872.085	%90,04
Fiba Holding A.Ş.	198.993.217	%9,95
Dilek Belger	87.853	%0,00
Ayşe Can Özyeğin Oktay	46.840	%0,00
Murat Özyeğin	5	%0,00
Toplam	2.000.000.000	%100,00

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Esas Sözleşmenin 16. maddesi gereği "Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur". Başvuru formu tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu'nda 10 üye bulunmaktadır:

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
Hüsnü M. Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi	4 Mayıs 2023 (YK)	*
Betül Ebru Edin	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Ağustos 2023 (YK)	**
Ömer Mert	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	18 Ocak 2017	***

* 4 Mayıs 2023 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla göreve atanmasına karar verilmiş olup 11.10.2023 tarihli Genel Kurul'da görev süresi diğer üyelerin görev süresi sonuna kadar belirlenmiştir.

** 17 Ağustos 2023 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla göreve atanmasına karar verilmiş olup 11.10.2023 tarihli Genel Kurul'da görev süresi diğer üyelerin görev süresi sonuna kadar belirlenmiştir.

***Bankacılık mevzuatı gereği Banka Genel Müdür'ü Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Ömer Mert, Bankamızda Genel Müdür olarak görev yaptığı sürece (doğal) Yönetim Kurulu üyesi sıfatına da haiz olacaktır. Bu minvalde diğer üyelerimiz gibi 3 yılda bir yeniden seçilmeyecektir.

Fiba Bank A.Ş.

1.10. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Finansal Duran Varlıkları

Bağlı Ortaklıklar*		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	30.000.000,00	%99,00
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	117.500.000,00	%100,00

*30.06.2023 tarihi itibarıyla

İştirakler*		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Fiba Sigorta A.Ş.	220.000.000,00	%50,00
HDI Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	20.000.000,00	%40,00

*30.06.2023 tarihi itibarıyla

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı	21.11.2011
Ayşe Akdaş	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü	21.11.2011
Nuray Çoraplı	Yasal Raporlama Birim Yöneticisi	21.11.2011
Gerçek Önal	Baş Hukuk Müşaviri	04.10.2012
Deniz Turunç	Finansal Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi	26.11.2020
Murat Tekşahin	Hazine Karlılık Birim Yöneticisi	26.11.2020
Mete Evcimen	Fon Operasyonları Birim Yöneticisi	23.06.2023
Özlem Ataseven	Fon Operasyonları Yönetmeni	04.08.2023
Bahadır Güler	Fon Operasyonları Yönetmen Yardımcısı	27.10.2023

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirket'in Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. üyeliği bulunmaktadır.


Fibabanka A.Ş.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 941.160.553,25 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Nakit : 416.562.000,00 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 1.357.722.553,25 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 14.04.2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 22.04.2022 tarih ve 10565 sayılı TTSG
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
Tarih ve Sayısı 28.11.2023, 1972/2429-50

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2021, 2022 yılsonu ve 30/06/2023 tarihine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
31.12.2021	TMS/IFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı*
31.12.2022	TMS/IFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı**
30.06.2023	TMS/IFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı***

* Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 151.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 186.000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 337.000 bin TL serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden 30.200 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 47.310 bin TL'si cari dönemde gelir yazılan toplam 77.510 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

** Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 983.000 bin TL'si cari dönemde ve 337.000 TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.320.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu varlık üzerinden 252.490 bin TL'si cari dönemde ve 77.510 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 330.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

*** Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 500.000 bin TL'si cari dönemde ve 1.320.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan ve toplam 1.820.000 bin TL tutarında serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden cari dönemde ve 330.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 455.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

Banka'nın 2021, 2022 yılsonlarına ve 01.01.2023 – 30.06.2023 ara dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2023
Nakit ve Nakit Benzerleri	14.542.262	19.132.007	19.404.145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	215.005	399.413	511.492
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.753	5.140.910	7.263.155
Türev Finansal Varlıklar	1.271.860	1.109.667	5.379.996
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	25.342.504	45.494.932	56.266.727
Krediler	22.929.370	39.532.439	47.352.872
Faktoring Alacakları	74.064	186.790	232.303
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.230.721	7.067.342	9.860.230
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	891.651	1.291.639	1.178.678
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	182.161	24.609	11.632
Ortaklık Yatırımları	112.500	961.996	1.049.895
Maddi Duran Varlıklar (Net)	414.653	692.513	780.914
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	106.559	243.652	482.050
Cari Vergi Varlığı	2.077	500	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	309.094	384.664	475.236
Diğer Aktifler	608.380	496.763	979.408
Aktif Toplamı	45.184.808	74.081.626	92.604.650
Mevduat	31.000.365	46.858.826	56.343.367
Alınan Krediler	523.577	3.179.212	4.446.648
Para Piyasalarına Borçlar	712.740	3.469.865	5.343.832
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.646.236	4.810.878	875.847
Türev Finansal Yükümlülükler	1.678.396	561.940	3.918.791
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	49.149	141.607	213.399
Karşılıklar	406.060	1.624.484	2.136.708
Cari Vergi Borcu	290.810	404.817	771.692
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.790.148	4.543.945	6.298.852
Diğer Yükümlülükler	1.722.852	1.904.380	3.234.227
Özkaynaklar	2.364.475	6.581.672	9.021.287
Pasif Toplamı	45.184.808	74.081.626	92.604.650

Konsolide (Bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
Net Faiz Geliri	1.043.294	2.229.596	683.457	125.918
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	275.682	650.621	214.288	1.455.175
Temettü Gelirleri	197.009	200.000	160.000	--
Ticari Kar/Zarar (Net)	164.372	2.957.062	1.194.703	3.056.814
Diğer Faaliyet Gelirleri	327.059	1.113.038	369.263	1.083.277
Faaliyet Brüt Kârı	2.007.416	7.150.317	2.621.711	5.721.184
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	513.460	626.607	312.764	447.474
Diğer Karşılık Giderleri (-)	187.587	1.026.806	34.041	501.925
Personel Giderleri (-)	397.397	842.494	318.568	824.516
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	426.372	1.195.485	481.726	982.024
Net Faaliyet Kârı/Zararı	482.600	3.458.925	1.474.612	2.965.245
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	--	3.296	--	73.859
Vergi Karşılığı (±)	(64.254)	(741.632)	(256.935)	(736.670)
Net Dönem Kârı/Zararı	418.346	2.720.589	1.217.677	2.302.434

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	13.07.2021	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	27.10.2022	A(tur) görünüm negatif	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	09.05.2023	A-(tur) görünüm negatif	Yatırım yapılabilir seviye

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı 300.000.000 TL	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	100.000.000	TL	20.03.2019	%40,33	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vadesiz
Toplam TL Karşılığı		100.000.000					

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
10.03.2016 tarih ve 9/284 sayı 250.000.000 USD	Eurobond	100.000.000	USD	24.03.2016	%10,04	Yurt Dışı	24.11.2027
10.02.2017 tarih ve 6/201 sayı 350.000.000 USD	Eurobond	200.000.000	USD	10.05.2017	%10,04	Yurt Dışı	24.11.2027
Toplam TL Karşılığı*		8.646.270.000					

*30/11/2023- USD/TRY TCMB Satış Kuru 28,8209

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu - Tahvil	12.01.2023 tarih ve 2/31 sayı 5.000.000.000 TL	3.655.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın kurumsal, ticari ve bireysel iş kollarında vereceği kredilerin finansmanında kullanılacaktır.	İhracın tamamı - %100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Satışa aracılık işlemi için OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir. Yetkili kuruluşla “Bono ve/veya Tahvil İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi” imzalanmıştır. Aracılık sözleşmeleri “en iyi gayret aracılığıyla” türünde imzalanmıştır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Sadece nitelikli yatırımcılara yapılacak borçlanma aracı ihraçlarının Borçlanma Araçları Piyasası’nda işlem görebilmesi için Borsa İstanbul A.Ş.’ye gerekli başvuru yapılacaktır.

04/12/2023

Elif Alsev UTKU ÖZBEY	FİBABANKA A.Ş.	
Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili		Ayşe AKDAŞ
		Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü