

Fibabanka Anonim Şirketi

31 Aralık 2023

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



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Fibabanka Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Fibabanka Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları

Beşinci Bölüm II.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 266.000 bin TL'si cari dönemde ve 1.320.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.586.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 145.800 bin TL'si cari dönemde ve 330.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 475.800 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Bu düzenleme kapsamında Banka vergiye esas mali tablolarını 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla enflasyona göre düzeltmiştir.

Ancak Banka, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanan finansal tabloları ile enflasyona göre düzeltilen vergiye esas mali tabloları arasındaki enflasyon muhasebesinden doğan geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplayarak ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında muhasebeleştirilmemiştir ve bu durum BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Banka, TMS 12 "Gelir Vergileri" Standardına uygun olarak yeniden değerlendirme etkisinden kaynaklanan geçici farklar üzerinden ertelenmiş varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlığı, ertelenmiş vergi geliri ve dönem net karının 758.500 bin TL tutarında artırılması gerekecekti.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları bölümünde açıklanan konulara ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir;

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin tamlığı ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü, karmaşık bir yapıya sahip olması, önemli yönetim tahmin ve varsayımlarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.

• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının aritmetik doğruluğu yeniden hesaplanarak kontrol edilmiştir.

• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zarar karşılıklarının aritmetik doğruluğu, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.

• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmelerin uygunluğu değerlendirilmiştir.

• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

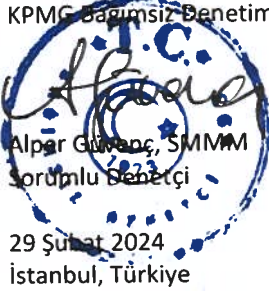
Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenc, SMMM
Sorumlu Denetçi
29 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Hüsnü Mustafa Özyeğin Yönetim Kurulu Başkanı	Faik Onur Umut Denetim Komitesi Üyesi	Betül Ebru Edin Denetim Komitesi Üyesi	Ömer Mert Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Elif Alsev Utku Özbey Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Ayşe Akdaş Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama
--	---	--	---	---	--

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alışı 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	18
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	22
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	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	24
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	İlişkili taraflar	24
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	52
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	107
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler	107
X.	Bilanço sonrası hususlar	107

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	108
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı 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 ünvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

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

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

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

<u>Adı Soyadı(*)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Atanma Tarihi</u>
----------------------	---------------	----------------------

Yönetim Kurulu

Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
İsmet Kaya Erdem(**)	Üye	11-Şub-13
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
Ali Fuat Erbil	Üye	19-Haz-23
Betül Ebru Edin	Üye	25-Eyl-23
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	19-Oca-17

(*) Önceki dönem Yönetim Kurulu üyelerinden Hülya Kefeli 31 Mart 2023, Memduh Aslan Akçay 30 Nisan 2023 itibarıyla görevlerinden ayrılmışlardır.

(**)Banka Yönetim Kurulu üyelerinden İsmet Kaya Erdem, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Denetim Komitesi

Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20
Betül Ebru Edin	Üye	29-Ara-23

Genel Müdür Yardımcıları

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ad Soyad/ Ticari Ünvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	940.001	%69,23	940.001	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	785.956	%57,89	785.956	--

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

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 40 şubesi ve toplam 1.940 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı	:	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 2023 - 31 Aralık 2023

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18.531.314	19.293.020	37.824.334	6.042.514	19.669.559	25.712.073
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	7.638.465	16.806.496	24.444.961	1.352.461	17.779.545	19.132.006
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6.708.027	11.859.555	18.567.582	1.096.323	13.921.204	15.017.527
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	344.425	2.739.945	3.084.370	259.321	2.221.790	2.481.111
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		591.490	2.206.996	2.798.486	-	1.636.551	1.636.551
1.1.4 Beklenen Zarar Karşıtlıkları (-)		5.477	-	5.477	3.183	-	3.183
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	3.178.300	136.353	3.314.653	201.357	128.133	329.490
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15	35	50	162	3.261	3.423
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.178.285	136.318	3.314.603	201.195	124.872	326.067
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	6.877.369	2.280.353	9.157.722	3.403.367	1.737.543	5.140.910
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.430.428	2.204.393	7.634.821	2.533.328	1.396.638	3.929.966
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	-	4.897	4.897	-	4.897
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.442.044	75.960	1.518.004	865.142	340.905	1.206.047
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	837.180	69.818	906.998	1.085.329	24.338	1.109.667
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		837.180	69.818	906.998	1.085.329	24.338	1.109.667
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(5.1.6)	44.299.675	16.407.422	60.707.097	34.656.254	10.838.678	45.494.932
2.1 Krediler	(5.1.5)	42.471.793	9.761.225	52.233.018	33.382.033	6.150.406	39.532.439
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(5.1.5)	318.004	3.293	321.297	186.000	790	186.790
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	2.666.362	6.642.904	9.309.266	2.379.860	4.687.482	7.067.342
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.198.192	6.584.906	8.783.098	2.140.658	4.651.692	6.792.350
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		468.170	57.998	526.168	239.202	35.790	274.992
2.5 Beklenen Zarar Karşıtlıkları (-)		1.156.484	-	1.156.484	1.291.639	-	1.291.639
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	10.380	-	10.380	24.609	-	24.609
3.1 Satış Amaçlı		10.380	-	10.380	24.609	-	24.609
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.003.788	-	1.003.788	967.008	-	967.008
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	856.588	-	856.588	841.588	-	841.588
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		856.588	-	856.588	841.588	-	841.588
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	147.200	-	147.200	125.420	-	125.420
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		29.700	-	29.700	7.920	-	7.920
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		117.500	-	117.500	117.500	-	117.500
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)	863.932	-	863.932	692.330	-	692.330
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	787.722	-	787.722	243.640	-	243.640
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		787.722	-	787.722	243.640	-	243.640
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	993.138	-	993.138	383.860	-	383.860
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.17)	1.350.356	17.672	1.368.028	450.872	32.666	483.538
X. DİĞER AKTİFLER		-	-	-	-	-	-
VARLIKLAR TOPLAMI		67.840.305	35.718.114	103.558.419	43.461.587	30.540.903	74.002.490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2023)			(31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	49.983.782	18.460.864	68.444.646	32.068.702	14.790.133	46.858.835
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	2.325.261	2.325.261	-	3.179.212	3.179.212
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	7.610.322	7.610.322	613.698	2.856.167	3.469.865
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	-	-	1.108.379	3.702.499	4.810.878
4.1 Bonolar		-	-	-	1.108.379	-	1.108.379
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	3.702.499	3.702.499
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	817.844	69.007	886.851	538.129	23.811	561.940
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		817.844	69.007	886.851	538.129	23.811	561.940
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	372.952	-	372.952	141.487	40	141.527
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	1.976.015	-	1.976.015	1.621.365	-	1.621.365
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		305.840	-	305.840	231.197	-	231.197
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.670.175	-	1.670.175	1.390.168	-	1.390.168
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	912.203	-	912.203	394.337	-	394.337
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	7.180.853	7.180.853	-	4.543.945	4.543.945
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7.180.853	7.180.853	-	4.543.945	4.543.945
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	3.025.171	398.222	3.423.393	1.366.159	537.689	1.903.848
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	10.384.491	41.432	10.425.923	6.523.456	(6.718)	6.516.738
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.357.723	-	1.357.723	1.357.723	-	1.357.723
16.2 Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	228.678	-	228.678
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	100.000	-	100.000
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		381.948	-	381.948	412.402	-	412.402
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		727.426	41.432	768.858	788.898	(6.718)	782.180
16.5 Kâr Yedekleri		3.735.755	-	3.735.755	1.081.776	-	1.081.776
16.5.1 Yasal Yedekler		204.289	-	204.289	71.590	-	71.590
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.022.580	-	3.022.580	926.300	-	926.300
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		508.886	-	508.886	83.886	-	83.886
16.6 Kâr veya Zarar		3.952.961	-	3.952.961	2.653.979	-	2.653.979
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(16.793)	-	(16.793)	(17.375)	-	(17.375)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.969.754	-	3.969.754	2.671.354	-	2.671.354
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		67.472.458	36.085.961	103.558.419	44.375.712	29.626.778	74.002.490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73.345.185	132.550.965	205.896.150	43.021.459	89.295.956	132.317.415
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	499.650	564.314	1.063.964	486.870	259.091	745.961
1.1. Teminat Mektupları		499.650	447.689	947.339	486.870	154.792	641.662
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		499.650	447.689	947.339	486.870	154.792	641.662
1.2. Banka Kredileri		-	35.408	35.408	-	17.941	17.941
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	35.408	35.408	-	17.941	17.941
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	81.217	81.217	-	86.358	86.358
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	81.217	81.217	-	86.358	86.358
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. TAHHÜTLER	(5.III.1)	9.128.167	9.017.737	18.145.904	4.420.924	5.243.627	9.664.551
2.1. Cayılamaz Taahhütler		9.128.167	9.017.737	18.145.904	4.420.924	5.243.627	9.664.551
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3.029.917	9.017.737	12.047.654	425.966	5.243.627	5.669.593
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.329.780	-	5.329.780	3.644.791	-	3.644.791
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		329.964	-	329.964	276.368	-	276.368
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		66.455	-	66.455	31.761	-	31.761
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		357.395	-	357.395	36.319	-	36.319
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6	-	6	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.650	-	14.650	5.719	-	5.719
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	63.717.368	122.968.914	186.686.282	38.113.665	83.793.238	121.906.903
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekçe 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		63.717.368	122.968.914	186.686.282	38.113.665	83.793.238	121.906.903
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28.734.489	42.366.620	71.101.109	14.085.362	20.618.486	34.703.848
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27.816.113	8.412.207	36.228.320	13.955.119	3.850.166	17.805.285
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		918.376	33.954.413	34.872.789	130.243	16.768.320	16.898.563
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		33.165.838	56.038.467	89.204.305	20.005.816	51.904.959	71.910.775
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.536.875	40.729.121	44.265.996	1.858.418	33.251.246	35.109.664
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		29.623.713	15.309.346	44.933.059	16.667.370	18.386.595	35.053.965
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2.625	-	2.625	740.014	133.559	873.573
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		2.625	-	2.625	740.014	133.559	873.573
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.416.449	15.863.800	17.280.249	3.949.600	8.827.490	12.777.090
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.272.926	7.369.837	8.642.763	3.836.207	2.385.768	6.221.975
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		143.523	8.493.963	8.637.486	113.393	6.441.722	6.555.115
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		400.592	372.452	773.044	72.887	69.501	142.388
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		208.574	175.452	384.026	68.526	3.945	72.471
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		192.018	197.000	389.018	4.361	65.556	69.917
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		-	8.327.575	8.327.575	-	2.372.802	2.372.802
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		525.313.570	278.875.697	804.189.267	327.646.280	198.570.838	526.217.118
IV. EMANET KIYMETLER		12.519.628	80.018.454	92.538.082	2.854.467	31.505.672	34.360.139
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.513.472	9.041.400	13.554.872	1.329.704	5.960.002	7.289.706
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		2.115.264	9.098.921	11.214.185	134.003	5.645.703	5.779.706
4.3 Tahsile Alınan Çekler		5.602.489	253.445	5.855.934	1.196.024	496.245	1.692.269
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		180.903	80.650	261.553	87.236	50.981	138.217
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		107.500	61.544.038	61.651.538	107.500	19.352.741	19.460.241
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		512.793.942	198.857.243	711.651.185	324.791.813	167.065.166	491.856.979
5.1 Menkul Kıymetler		571.007	679.847	1.250.854	512.236	225.258	737.494
5.2 Teminat Senetleri		116.127	136.163	252.290	69.344	80.869	150.213
5.3 Emtia		-	551.838	551.838	-	233.036	233.036
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		4.548.581	20.846.466	25.395.047	5.371.054	21.322.652	26.693.706
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		507.558.227	176.642.929	684.201.156	318.839.179	145.203.351	464.042.530
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		598.658.755	411.426.662	1.010.085.417	370.667.739	287.866.794	658.534.533

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2023 - 31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 31/12/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ		12.043.061	6.522.214
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	9.545.369	5.637.584
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.021	19.716
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	95.916	24.176
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		695.975	80.777
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.697.797	752.175
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		207	174
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		780.020	296.947
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		917.570	455.054
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.983	7.786
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		11.783.838	4.292.682
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	10.055.404	3.592.318
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	1.000.135	372.036
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		505.289	51.635
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	177.990	234.871
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		38.926	14.143
2.6 Diğer Faiz Giderleri		6.094	27.679
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		259.223	2.229.532
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.352.512	588.925
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.640.097	748.794
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		14.561	17.199
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	3.625.536	731.595
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		287.585	159.869
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		100	92
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	287.485	159.777
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	130.001	200.000
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	4.675.018	2.944.967
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		147.756	54.786
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(4.249.868)	(1.053.003)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.777.130	3.943.184
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	2.630.674	1.113.080
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11.047.428	7.076.504
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	1.035.599	626.607
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	268.812	1.026.806
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.016.574	978.826
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	2.322.183	1.042.637
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		5.404.260	3.401.628
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	5.404.260	3.401.628
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(1.434.506)	(730.274)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.093.779)	(1.129.911)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(140.728)	(196.961)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		800.001	596.598
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	3.969.754	2.671.354
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	3.969.754	2.671.354
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,02924	0,02156

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem (01/01/2023 - 31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.969.754	2.671.354
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(43.776)	1.100.584
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(30.454)	299.028
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	(50.333)	(45.344)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.687	333.036
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	18.192	11.336
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(13.322)	801.556
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	54.865	1.031.238
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	(68.187)	(229.682)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.925.978	3.771.938

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	941.161	128.678	-	100.000	-	(12.366)	125.740	-	(19.376)	-	707.492	(35.683)	409.967	2.345.613
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	941.161	128.678	-	100.000	-	(12.366)	125.740	-	(19.376)	-	707.492	(35.683)	409.967	2.345.613
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(31.533)	330.561	-	801.556	-	-	-	2.671.354	3.771.938
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	416.562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416.562
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	(17.375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.375)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	17.375	-	-	-	-	-	-	-	(17.375)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.284	35.683	(409.967)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.284	35.683	(409.967)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(43.899)	456.301	-	782.180	-	1.081.776	(17.375)	2.671.354	6.516.738
CARİ DÖNEM (31/12/2023)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(43.899)	456.301	-	782.180	-	1.081.776	(17.375)	2.671.354	6.516.738
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(43.899)	456.301	-	782.180	-	1.081.776	(17.375)	2.671.354	6.516.738
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(10.361)	(20.093)	-	(13.322)	-	-	-	3.969.754	3.925.978
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.793)	-	(16.793)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.653.979	17.375	(2.671.354)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.653.979	17.375	(2.671.354)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(54.260)	436.208	-	768.858	-	3.735.755	(16.793)	3.969.754	10.425.923

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 gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2023 - 31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.616.337	3.456.423
1.1.1 Alınan Faizler (+)		10.275.848	6.137.499
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(10.326.169)	(4.002.616)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		130.001	200.000
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		3.665.578	726.730
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		10.372.209	3.720.665
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		490.971	573.708
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(4.383.525)	(2.064.812)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(1.612.869)	(981.192)
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(5.995.707)	(853.559)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.347.138	1.652.429
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Za Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.782.509)	23.569
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.660.188)	(1.277.963)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(8.258.878)	(14.428.952)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	(897.448)	141.912
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(6.178.017)	1.585.733
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		17.265.846	8.786.484
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Za Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(2.734.723)	2.622.152
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.3)	7.593.055	4.199.494
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		3.963.475	5.108.852
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(3.347.283)	(6.069.529)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		(15.000)	(849.063)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(1.079.853)	(306.837)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		150.387	3.788
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(3.016.604)	(2.599.967)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(33.971)	(2.500.943)
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)	(5.VI.3)	647.758	183.493
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(4.842.607)	1.100.028
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	1.108.379
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(4.810.878)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(38.926)	(14.143)
3.6 Diğer (+/-)		7.197	5.792
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		8.270.338	3.553.222
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		4.043.923	3.692.573
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.1)	15.333.648	11.641.075
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	19.377.571	15.333.648

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (*) (01/01/2023-31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022-31/12/2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	5.404.260	3.401.628
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.434.506	730.274
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.093.779	1.129.911
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(659.273)	(399.637)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.969.754	2.671.354
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	17.375
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	132.699
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3.969.754	2.521.280
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2.096.280
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	425.000
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,02924	0,02156
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,92%	2,16%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3. Diğer

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"nda yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve başta Kahramanmaraş, Adıyaman, Hatay, Malatya, Osmaniye ve Gaziantep olmak üzere çevre illerde ağır hasar yaratan deprem felaketi nedeniyle bölgeye maddi ve aynı yardımlar yapılmasının yanı sıra, depremden etkilen kredili müşterilere yönelik kredi borçlarının ertelenmesi, faiz iptali gibi uygulamalara gidilmiştir.

Ayrıca tüm deprem bölgesi kredileri gözden geçirilmiş, Banka finansal tablolarını önemli derecede etkileyecek bir husus görülmemiştir.

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.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından 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 banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı 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 değerleme 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 değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	İşsizlik	Büyüme	İşsizlik
1. yıl	%4,00	%10,30	%2,60	%11,10
2. yıl	%4,50	%9,90	%3,70	%11,10
3. yıl	%5,00	%9,30	%3,70	%11,10

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

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 amortisman 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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %30,50 (31 Aralık 2022: %12,00), enflasyon oranı %27,00 (31 Aralık 2022: %10,50) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Ocak 2024 itibarıyla geçerli olan 35,058.58 TL (tam TL) (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023’ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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

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

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

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

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

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

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetkilidir.

2. Ertelenmiş vergi

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

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükmüne bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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.

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihli bilançosunda, 993.138 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 383.860 TL ertelenmiş vergi aktif). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem net geliri 659.273 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 399.637 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 49.995 TL giderdir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 218.346 TL gider).

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz giderlerini bilançoda "özkaynaklar" altında muhasebeleştirmiştir.

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, kiraz hesap, repo, Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakit ve gayrinakit krediler, dış ticaretin finansmanına yönelik çözümler, müşterilerin faiz ve kur risklerinin azaltılmasına yönelik hazine ve türev ürünler, kredi ve bankamatik kartları, sigorta, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri ve benzeri hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir. Ekosistem ve Platform Bankacılığı yapısı altında, Türkiye’de bilinirliği yüksek markalar ile gerçekleştirdiği anlaşmalar sayesinde yarattığı geniş ekosistemde tüketicilerin alışveriş deneyimleri sırasında ihtiyaç duydukları finansal çözümlere ulaşabildikleri bir platform sunmaktadır.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2023				
Net Faiz Geliri/Gideri	170.683	1.516.803	(1.428.263)	259.223
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.044.394	2.278.186	29.932	3.352.512
Temettü Gelirleri	--	--	130.001	130.001
Ticari Kar/Zarar (Net)	751.225	1.519.801	2.403.992	4.675.018
Diğer Faaliyet Gelirleri	720.832	1.945.016	(35.174)	2.630.674
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(559.070)	(563.350)	86.821	(1.035.599)
Diğer Karşılık Giderleri	--	(40.000)	(228.812)	(268.812)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.948.582)	(1.900.952)	(489.223)	(4.338.757)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	179.482	4.755.504	469.274	5.404.260
Vergi Karşılığı	--	--	(1.434.506)	(1.434.506)
Vergi Sonrası Kar/Zarar	179.482	4.755.504	(965.232)	3.969.754
Cari Dönem -31 Aralık 2023				
Bölüm Varlıkları	13.207.159	38.599.419	50.748.053	102.554.631
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.003.788	1.003.788
Toplam Varlıklar	13.207.159	38.599.419	51.751.841	103.558.419
Bölüm Yükümlülükleri	55.216.319	11.219.571	26.696.606	93.132.496
Özkaynaklar	--	--	10.425.923	10.425.923
Toplam Yükümlülükler	55.216.319	11.219.571	37.122.529	103.558.419
	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2022				
Net Faiz Geliri/Gideri	791.548	2.051.621	(613.637)	2.229.532
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	362.334	211.280	15.311	588.925
Temettü Gelirleri	--	--	200.000	200.000
Ticari Kar/Zarar (Net)	261.826	519.072	2.164.069	2.944.967
Diğer Faaliyet Gelirleri	519.905	608.311	(15.136)	1.113.080
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(188.718)	(134.258)	(303.631)	(626.607)
Diğer Karşılık Giderleri	--	(331.117)	(695.689)	(1.026.806)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.184.642)	(710.388)	(126.433)	(2.021.463)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	562.253	2.214.521	624.854	3.401.628
Vergi Karşılığı	--	--	(730.274)	(730.274)
Vergi Sonrası Kar/Zarar	562.253	2.214.521	(105.420)	2.671.354
Önceki Dönem-31 Aralık 2022				
Bölüm Varlıkları	9.596.200	29.457.603	33.981.679	73.035.482
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	967.008	967.008
Toplam Varlıklar	9.596.200	29.457.603	34.948.687	74.002.490
Bölüm Yükümlülükleri	29.479.504	9.406.657	28.599.591	67.485.752
Özkaynaklar	--	--	6.516.738	6.516.738
Toplam Yükümlülükler	29.479.504	9.406.657	35.116.329	74.002.490

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka’nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı vergi sonrası 2.671.354 TL net kardan 17.375 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin faiz giderleridir) düşüldükten sonra kalan 2.653.979 TL’nin 132.699 TL’sinin kanuni yedek akçe, 425.000 TL’sinin diğer kar yedeklerinin içerisindeki özel fonlar ve 2.096.280 TL’sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse başına kazanç

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar / (Zarar)	3.969.754	2.671.354
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.772.255	123.903.091
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,02924	0,02156

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

Banka’nın 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXVI. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı”(“TMS 24”) kapsamında ilişkii taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler “Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” notunda gösterilmiştir.

XXVII. 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.

XXVIII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla “Cari Vergi Borcu” içerisinde gösterilen 106.250 TL tutarı “Ertelenmiş Vergi Varlığı” hesabından netleştirilmiştir. İlaveten “Diğer Faaliyet Giderleri” içerisinde gösterilen 146.238 TL tutarındaki personel bonus karşılık tutarı “Personel Giderleri” içerisinde yeniden sınıflandırılmıştır.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 13.189.491 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,45'tir (31 Aralık 2022 özkaynak tutarı 9.136.541 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,41'dir).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31/12/2023) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra		
gelen ödenmiş sermaye	1.357.723	1.357.723
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	128.678
Yedek akçeler	3.734.094	1.081.776
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan		
kazançlar	1.206.727	1.245.199
Kâr	3.969.754	2.671.354
Net Dönem Kârı	3.969.754	2.671.354
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz		
olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	24.255	2.475
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.421.231	6.487.205
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	95.309	70.468
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.209	17.570
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	1.533.681	1.130.922
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	475.800	330.000
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	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (31/12/2023) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2022) 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	2.152.999	1.548.960
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.268.232	4.938.245
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	100.000	100.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	100.000	100.000
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	--
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (31/12/2023) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2022) 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	100.000	100.000
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8.368.232	5.038.245
KATKI SERMAYE	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*) (**)	4.198.193	3.555.430
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)	626.029	542.866
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.824.222	4.098.296
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	2.963	--
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	2.963	--
Katkı Sermaye Toplamı	4.821.259	4.098.296
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13.189.491	9.136.541

(*) Cari dönemde katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi dört yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %40 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

(**) Önceki dönemde katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi beş yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %20 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (31/12/2023) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	13.189.491	9.136.541
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	13.189.491	9.136.541
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13.189.491	9.136.541
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	75.603.027	47.072.963
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,94	10,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,07	10,70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,45	19,41
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(**) Cari dönem için 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru, önceki dönem için ise 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem (31/12/2023) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2022) 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 (%)	5,07	4,70
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)	632.317	807.653
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	626.029	652.055
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

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

Ayrıca BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Bankada bu kapsamda bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler(*) :

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237 BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	TRSFIBA10016 BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"
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
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(**)	4.198.193	100.000
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	8.831.460	100.000
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda

(*) 30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi dört yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %40 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758		TRLibor üzerine %8 ek getiri
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri			
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur		Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi		İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur		Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--		--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--		--
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--		Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--		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
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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--		Hisse senedine dönüştürülemez.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %29'unu, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %34'ünü (31 Aralık 2022: %29 ve %35) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %95'ini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %99'unu (31 Aralık 2022: %92 ve %98) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %29'unu, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise %34'ünü (31 Aralık 2022: %29 ve %35) oluşturmaktadır.

Bankaca üstlenilen nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 625.423 TL'dir (31 Aralık 2022: 796.474 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28.740.667	27.651.475
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.483	39.286
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	4.596.629	5.863.552
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20.109.271	17.293.237
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	25.369.561	26.836.361
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	425.527	967.735
Tahsili gecikmiş alacaklar	112.039	109.144
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	11.927.725	6.324.462
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	641.364	308.422
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.542.842	2.214.376
Hisse Senedi Yatırımları	16.550	17.512
Diğer alacaklar	4.555.002	4.296.250
Toplam	101.051.660	91.921.812

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

(***) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Önceki Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19.579.534	17.522.165
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73.361	100.925
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	5.012.447	4.415.107
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15.236.284	11.336.795
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20.785.766	13.663.941
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	1.158.995	1.371.535
Tahsili gecikmiş alacaklar	152.127	251.003
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4.325.127	3.637.207
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	171.714	114.634
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.095.795	954.057
Hisse Senedi Yatırımları	14.496	13.877
Diğer alacaklar	2.900.005	2.972.940
Toplam	70.505.651	56.354.186

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

(***) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş belirlenen alacaklar alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar alacaklar	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem (*)													
Yurt içi	28.744.094	14.483	3.727.473	19.682.049	25.363.072	425.527	112.039	11.815.336	641.364	4.542.842	4.897	4.555.002	99.628.178
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	748.253	425.853	498	--	--	224	--	--	11.653	--	1.186.481
OECD Ülkeleri (**)	--	--	34.118	--	1	--	--	--	--	--	--	--	34.119
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	83.596	--	2.985	--	--	--	--	--	--	--	86.581
Diğer Ülkeler	--	--	3.189	--	947	--	--	112.165	--	--	--	--	116.301
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Dağıtılmamış Yarıtlar / Yükümlülükler(***)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	28.744.094	14.483	4.596.629	20.107.902	25.367.503	425.527	112.039	11.927.725	641.364	4.542.842	16.550	4.555.002	101.051.660

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

(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri ifade etmektedir.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

(****) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem(*)													
Yurt içi	19.585.870	73.361	2.888.482	14.876.660	20.780.735	1.158.469	152.127	4.286.416	171.714	1.095.795	4.897	2.900.005	67.974.531
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	1.978.581	358.046	368	--	--	69	--	--	9.599	--	2.346.663
OECD Ülkeleri (**)	--	--	39.851	--	--	--	--	--	--	--	--	--	39.851
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	99.439	--	--	--	--	--	--	--	--	--	99.439
Diğer Ülkeler	--	--	6.094	--	431	--	--	38.642	--	--	--	--	45.167
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Yarıtlar / Yükümlülükler(***)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	19.585.870	73.361	5.012.447	15.234.706	20.781.534	1.158.469	152.127	4.325.127	171.714	1.095.795	14.496	2.900.005	70.505.651

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

(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri ifade etmektedir.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler ifade etmektedir.

(****) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TP	YP	Toplam
Tarım	339	-	-	185.208	791.145	-	883	87.215	-	-	-	-	1.030.518	34.272	1.064.790
Çiftçilik ve Hayvancılık	339	-	-	185.188	727.310	-	825	87.211	-	-	-	-	966.601	34.272	1.000.873
Ormancılık	-	-	-	20	42.915	-	56	4	-	-	-	-	42.995	-	42.995
Balıkçılık	-	-	-	-	20.920	-	2	-	-	-	-	-	20.922	-	20.922
Sanayi	1.368	-	-	5.065.522	6.004.785	113.070	12.682	1.099.745	-	-	-	-	9.647.401	2.649.771	12.297.172
Madencilik ve Taş Ocaklığı	-	-	-	520.598	148.192	-	1.803	150.203	-	-	-	-	345.197	475.599	820.796
İmalat Sanayi	1.368	-	-	4.254.024	5.824.788	113.070	10.867	949.542	-	-	-	-	9.168.099	1.985.560	11.153.659
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	290.900	31.805	-	12	-	-	-	-	-	134.105	188.612	322.717
İnşaat	830	-	-	798.532	5.998.972	33.206	9.728	9.402.420	-	-	-	-	16.130.698	112.990	16.243.688
Hizmetler	28.740.834	-	4.596.625	12.661.548	9.118.828	130.939	18.191	1.133.253	-	4.897	4.555.002	641.364	36.574.660	25.026.821	61.601.481
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	1.989.217	7.343.531	22.803	14.740	747.192	-	-	-	-	9.813.284	304.199	10.117.483
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	1.846.103	199.081	108.136	208	88.148	-	-	-	-	328.739	1.912.937	2.241.676
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	731.888	1.114.465	-	190	42.787	-	-	-	-	1.427.149	462.181	1.889.330
Mali Kuruluşlar	28.740.667	-	4.596.625	7.766.255	61.002	-	752	112.164	-	4.897	4.555.002	641.364	24.408.892	22.069.836	46.478.728
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	74.573	124.183	-	408	10	-	-	-	-	127.439	71.735	199.174
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	37.300	-	87	-	-	-	-	-	37.387	-	37.387
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	4.683	49.841	-	25	50.079	-	-	-	-	104.628	-	104.628
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	167	-	-	248.829	189.425	-	1.781	92.873	-	-	-	-	327.142	205.933	533.075
Diğeri(*)	723	14.483	4	1.397.092	3.453.773	148.312	70.555	205.092	4.542.842	11.653	-	-	9.389.644	454.885	9.844.529
Toplam(**)	28.744.094	14.483	4.596.629	20.107.902	25.367.503	425.527	112.039	11.927.725	4.542.842	16.550	4.555.002	641.364	72.772.921	28.278.739	101.051.660

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

(**) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 1 : Merkez yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
4 : Şarta bağı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5 : Şarta bağı olan ve olmayan perakende alacaklar
6 : Şarta bağı olan ve olmayan gayrimenkul ipotējyle teminatlandırılmış alacaklar
7 : Tahvili gecikmiş alacaklar
8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
10 : Hisse Senedi Yatırımları
11 : Diğer alacaklar
12 : Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TP	YP	Toplam
Tarım	813	--	--	280.509	786.234	13.829	2.702	48.266	--	--	--	--	--	1.132.353	1.132.353
Çiftçilik ve Hayvancılık	750	--	--	280.489	749.452	13.822	2.535	48.263	--	--	--	--	--	1.095.311	1.095.311
Ormancılık	63	--	--	20	30.205	7	9	3	--	--	--	--	--	30.307	30.307
Balıkçılık	--	--	--	--	6.577	--	158	--	--	--	--	--	--	6.735	6.735
Sanayi	1.636	--	--	5.585.054	4.366.240	56.996	15.652	204.237	--	--	--	--	--	10.229.815	10.229.815
Madencilik ve Taş Ocaklığı	--	--	--	476.873	100.425	--	16	119	--	--	--	--	--	577.433	577.433
İmalat Sanayi	1.636	--	--	4.597.388	4.239.969	45.914	15.526	204.118	--	--	--	--	--	9.104.551	9.104.551
Elektrik, Gaz ve Su	--	--	--	510.793	25.846	11.082	110	--	--	--	--	--	--	547.831	547.831
İnşaat	1.534	--	--	670.063	7.670.601	23.797	61.100	3.447.696	--	--	--	--	--	11.874.791	11.874.791
Hizmetler	19.580.948	--	5.012.425	7.548.191	5.966.226	889.680	21.872	345.715	--	4.897	2.900.005	171.714	1.257.603	41.184.070	42.441.673
Toptan ve Perakende Ticaret	66	--	--	1.677.721	4.904.745	14.187	13.360	170.413	--	--	--	--	--	6.780.492	6.780.492
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.067	--	--	1.094.808	105.864	874.383	658	33.431	--	--	--	--	--	2.110.211	2.110.211
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	900.879	689.221	2	4.548	9.945	--	--	--	--	--	1.604.595	1.604.595
Mali Kuruluşlar	19.579.534	--	5.012.425	3.551.640	27.501	--	38.517	--	4.897	2.900.005	171.714	1.257.603	30.028.630	31.286.233	
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	--	--	--	77.721	63.449	1.108	133	--	--	--	--	--	--	142.411	142.411
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	13.332	34.425	--	73	243	--	--	--	--	--	48.073	48.073
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	42.381	26.427	--	737	40.279	--	--	--	--	--	109.824	109.824
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	281	--	--	189.709	114.594	--	2.363	52.887	--	--	--	--	--	359.834	359.834
Diğeri(*)	939	73.361	22	1.150.889	1.992.233	174.167	50.801	279.213	1.095.795	9.599	--	--	1.095.792	3.731.227	4.827.019
Toplam(**)	19.585.870	73.361	5.012.447	15.234.706	20.781.534	1.158.469	152.127	4.325.127	1.095.795	14.496	2.900.005	171.714	2.353.395	68.152.256	70.505.651

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

(**) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 1 : Merkez yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağı olan ve olmayan alacaklar
4 : Şarta bağı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5 : Şarta bağı olan ve olmayan perakende alacaklar
6 : Şarta bağı olan ve olmayan gayrimenkul ipotējyle teminatlandırılmış alacaklar
7 : Tahvili gecikmiş alacaklar
8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
10 : Hisse Senedi Yatırımları
11 : Diğer alacaklar
12 : Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları / Cari Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.451.501	1.257.441	214.888	1.780.080	11.189.672
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	4.475	10.008	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	4.350.571	--	--	--	245.959
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.957.626	10.774.384	2.050.524	1.244.893	4.038.004
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4.264.176	7.227.574	7.745.059	4.451.781	586.131
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.285	45.521	8.475	20.144	343.740
Tahsilî gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak betirlenen alacaklar	1.304.416	1.578.667	1.487.369	4.643.006	2.914.267
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	65.829	172.277	296.432	106.826	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam(**)	23.401.404	21.060.339	11.812.755	12.246.730	19.317.773

(*) Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

(**) Vade unsuru taşımayan 2.850.512 TL tutarında merkez bankası alacağı, 1.878.834 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 71.479 TL tutarında kredi kartı limitleri, 1.130.228 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 2.610.175 TL tutarında diğer alacaklar, 112.039 TL tutarında tahsilî gecikmiş alacaklar, 4.542.842 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 16.550 TL tutarında hisse senedi yatırımı tabloya dahil edilmemiştir.

(***) 31/12/2023 tarihinde yapılan raporlamada 31/12/2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Risk Sınıfları / Önceki Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.272.806	4.908.690	138.386	941.182	7.573.334
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	1.553	1.699	--	70.109
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar	4.398.749	112.168	5.666	473.173	22.596
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.397.461	5.637.476	1.743.233	1.297.044	3.125.011
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.472.859	5.369.323	6.482.118	5.270.385	486.674
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.121	19.876	29.155	97.229	1.007.741
Tahsilî gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak betirlenen alacaklar	128.048	269.322	178.074	298.387	3.451.296
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	60.814	31.680	79.220	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam(**)	15.674.044	16.379.222	8.610.011	8.456.620	15.736.761

(*) Vade unsuru taşıyan riskler nihai vadelerine göre sınıflandırılmıştır.

(**) Vade unsuru taşımayan 751.472 TL tutarında merkez bankası alacağı, 1.542.048 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 7.264 TL tutarında kredi kartı limitleri, 782.312 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 1.302.683 TL tutarında diğer alacaklar, 152.127 TL tutarında tahsilî gecikmiş alacaklar, 1.095.795 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 796 TL tutarında muhtelif alacak ve 14.496 TL tutarında hisse senedi yatırımı tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlıkları / Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%500	Özkay. İnd.	Toplam
Kredi Riski														
Azaltım Öncesi	30.619.501	--	4.868.923	--	574.407	22.971.948	30.181.575	9.457.285	2.089.483	--	8.171	280.367	--	101.051.660
Tutar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kredi Riski	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Azaltım Sonrası	34.999.062	--	4.664.455	39.448	854.115	22.911.589	25.796.987	9.457.266	2.040.200	--	8.171	280.367	--	101.051.660
Tutar														

*31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası özkay abis kuru kullanılmıştır.

Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%500	Özkay. İnd.	Toplam
Kredi Riski														
Azaltım Öncesi	21.121.581	--	4.492.619	--	839.883	15.676.763	24.047.687	3.503.807	808.102	--	8.732	6.477	--	70.505.651
Tutar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kredi Riski	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Azaltım Sonrası	22.550.241	--	3.756.217	18.627	1.830.345	15.642.172	22.380.953	3.503.785	808.102	--	8.732	6.477	--	70.505.651
Tutar														

*31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası özkay abis kuru kullanılmıştır.

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TFRS uyarınca;

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli sektörler/Karşı taraflar			
Tarım	33.035	14.426	12.995
Çiftçilik ve Hayvancılık	30.419	9.885	9.406
Ormancılık	2.616	4.541	3.589
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	321.802	66.752	89.666
Madencilik ve Taşocakçılığı	35.354	16.916	14.381
İmalat Sanayi	142.822	44.666	38.959
Elektrik, Gaz, Su	143.626	5.170	36.326
İnşaat	174.255	44.407	40.352
Hizmetler	2.922.503	420.241	545.584
Toptan ve Perakende Ticaret	285.815	116.607	98.080
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.472.620	210.479	351.433
Ulaştırma Ve Haberleşme	26.582	66.573	64.361
Mali Kuruluşlar	--	2.054	1.302
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	118.054	4.205	15.137
Serbest Meslek Hizmetleri	18.675	7.250	5.291
Eğitim Hizmetleri	442	1.604	1.581
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	315	11.469	8.399
Diğer	846.822	201.911	255.664
Toplam	4.298.417	747.737	944.261

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde	Temerrüt		
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış (İkinci Aşama)	(Üçüncü Aşama)		
Tarım	11.725	26.467	20.317	
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.953	19.614	14.856	
Ormancılık	4.772	6.853	5.461	
Balıkçılık	--	--	--	
Sanayi	240.269	91.812	109.140	
Madencilik ve Taşocakçılığı	95.799	40.172	63.006	
İmalat Sanayi	40.114	46.143	36.921	
Elektrik. Gaz. Su	104.356	5.497	9.213	
İnşaat	130.517	161.495	115.005	
Hizmetler	2.277.442	205.357	431.853	
Toptan ve Perakende Ticaret	79.443	95.367	78.956	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.912.786	4.429	232.565	
Ulaştırma Ve Haberleşme	17.107	85.054	80.788	
Mali Kuruluşlar	--	12	12	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91.888	6.143	14.052	
Serbest Meslek Hizmetleri	175.805	2.923	17.363	
Eğitim Hizmetleri	5	2.258	1.404	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	408	9.171	6.713	
Diğer	588.515	180.295	272.854	
Toplam	3.248.468	665.426	949.169	

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)	498.895	895.136	(364.592)	(489.549)	539.890
Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)	791.376	--	(170.447)	(6.160)	614.769

(*) Özel karşılıklar için aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir. Genel karşılıklarda ise KMH ve Kredi Kartlarına ait limitler tutarları üzerinden ayrılan karşılık tutarları yer almaktadır.

Önceki dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)	382.736	328.398	(108.111)	(104.128)	498.895
Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama)	508.143	283.233	--	--	791.376

(*) Özel karşılıklar için aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
7. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV	Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf	Toplam
		kredi riski RAV	
Türkiye	59.230.638	4.160.969	63.391.607
Rusya	165.781	--	165.781
Malta	229.402	--	229.402
Hollanda	50.455	--	50.455
Amerika	16.217	--	16.217
İngiltere	34.721	81.221	115.942
Almanya	5.212	855	6.067
Fransa	5.634	23.363	28.997
Diğer	15.160	3.103	18.263
Toplam	59.753.220	4.269.511	64.022.731

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV	Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf	Toplam
		kredi riski RAV	
Türkiye	39.565.818	2.404.823	41.970.641
Rusya	25.922	32.094	58.016
Malta	209.246	--	209.246
Marshall Adaları	--	--	--
Avusturya	3.042	--	3.042
İngiltere	52.231	273.917	326.148
Almanya	33.651	8.562	42.213
Fransa	--	240	240
Diğer	67.080	13.333	80.413
Toplam	39.956.990	2.732.969	42.689.959

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	29.113.026	22.102.803	3.730.807	2.929.961
Nakit Teminatlı Krediler	550.164	509.798	--	--
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	1.943.975	1.719.105	2.576.264	1.973.194
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	--	--	4.441	--
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	--	--	--	--
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	26.618.887	19.873.900	1.150.102	956.767
Teminatlandırılmamış Krediler	18.395.135	13.702.532	567.610	318.507
Toplam	47.508.161	35.805.335	4.298.417	3.248.468

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan donuk alacak niteliğindeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Takipteki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	312.885	213.961
Nakit Teminatlı Krediler	--	--
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	242.330	200.783
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatla	--	--
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	--	--
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	70.555	13.178
Teminatlandırılmamış Krediler	434.852	451.465
Toplam	747.737	665.426

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

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	828.929	594.554	66.318	54.647
Nakit Teminatlı Krediler	127.675	100.693	14.496	--
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	26.696	36.414	547	--
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	--	--	--	--
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	674.558	457.447	51.275	54.647
Teminatlandırılmamış Krediler	145.181	96.760	360	--
Toplam	974.110	691.314	66.678	54.647

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III.

Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 291.372 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022: 914.106 TL kapalı pozisyon) ve 199.449 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2022: 1.974.262 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 91.923 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2022: 1.060.156 TL açık 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	29,4382 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	32,5739 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2023	29,2108	32,1766
27 Aralık 2023	29,2647	32,2421
28 Aralık 2023	29,3374	32,4186
29 Aralık 2023	29,4382	32,5739
31 Aralık 2023	29,4382	32,5739

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 29,0433 TL, Avro döviz alış kuru 31,6940 TL’dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.632.437	8.585.804	1.641.314	11.859.555
Bankalar	988.216	990.549	761.180	2.739.945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	19.042	117.311	--	136.353
Para Piyasalarından Alacaklar	439.894	1.767.102	--	2.206.996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	113.922	2.148.385	18.046	2.280.353
Krediler (**)	7.209.462	2.593.106	--	9.802.568
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Öçülen Finansal Varlıklar	2.159.972	4.482.932	--	6.642.904
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	5.557	9.845	74	15.476
Toplam Varlıklar	12.568.502	20.695.034	2.420.614	35.684.150
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4.367	8.634	164.749	177.750
Döviz Tevdiat Hesabı	3.538.026	8.386.050	6.359.038	18.283.114
Para Piyasalarına Borçlar	--	7.610.322	--	7.610.322
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	944.620	1.380.641	--	2.325.261
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	7.180.853	--	7.180.853
Muhtelif Borçlar	30.435	297.120	1.978	329.533
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	29.044	23.087	16.558	68.689
Toplam Yükümlülükler	4.546.492	24.886.707	6.542.323	35.975.522
Net Bilanço Pozisyonu	8.022.010	(4.191.673)	(4.121.709)	(291.372)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.440.135)	4.530.277	4.109.307	199.449
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	10.404.673	46.477.910	9.197.953	66.080.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	18.844.808	41.947.633	5.088.646	65.881.087
Gayrinakdi Krediler(*****)	299.085	265.229	--	564.314
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	11.779.044	18.158.963	585.784	30.523.791
Toplam Yükümlülükler	2.849.478	22.605.647	4.154.560	29.609.685
Net Bilanço Pozisyonu	8.929.566	(4.446.684)	(3.568.776)	914.106
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.262.236)	3.979.519	3.308.455	(1.974.262)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	5.088.269	30.949.049	7.485.425	43.522.743
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	14.350.505	26.969.530	4.176.970	45.497.005
Gayrinakdi Krediler(*****)	71.445	187.646	--	259.091

(*) 69.818 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) 38.050 TL tutarında dövizde endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.
(***) 2.196 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.
(*****) 69.007 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.
(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 5.294.270 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2022: 2.729.192 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 3.723.467 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2022: 2.514.435 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.
(*****) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde TL’nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	33.860	37.761	(46.717)	(47.597)
Avro	(41.813)	(41.626)	(33.267)	(33.111)
Diğer YP	(1.240)	(1.185)	(26.032)	(25.980)
Toplam (Net)	(9.193)	(5.050)	(106.016)	(106.688)

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	14.477.587	--	--	--	--	4.089.995	18.567.582
Bankalar	1.831.257	--	--	--	--	1.253.113	3.084.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	3.635.457	366.168	189.986	10.998	--	19.042	4.221.651
Para Piyasalarından Alacaklar	2.798.486	--	--	--	--	--	2.798.486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.988.823	1.105.231	1.770.962	1.507.992	779.817	4.897	9.157.722
Verilen Krediler (**)	11.266.959	11.533.990	21.243.691	5.068.140	2.693.797	(406.921)	51.399.656
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	413.097	594.571	2.725.019	5.432.939	141.815	--	9.307.441
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	5.021.511	5.021.511
Toplam Varlıklar	38.411.666	13.599.960	25.929.658	12.020.069	3.615.429	9.981.637	103.558.419
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645.218	1.185.430	--	--	--	178.108	2.008.756
Diğer Mevduat	42.570.513	10.960.141	357.123	325.897	--	12.222.216	66.435.890
Para Piyasalarına Borçlar	2.606.685	5.003.637	--	--	--	--	7.610.322
Muhtelif Borçlar(****)	--	--	--	--	--	2.002.040	2.002.040
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	7.180.853	--	--	7.180.853
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	42.194	333.219	1.949.848	--	--	--	2.325.261
Diğer Yükümlülükler(****)	478.678	290.498	246.138	210.154	34.335	14.735.494	15.995.297
Toplam Yükümlülükler	46.343.288	17.772.925	2.553.109	7.716.904	34.335	29.137.858	103.558.419
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	23.376.549	4.303.165	3.581.094	--	31.260.808
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.931.622)	(4.172.965)	--	--	--	(19.156.221)	(31.260.808)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	236	2.389	--	--	--	99.637.761	99.640.386
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(146.053)	(105.192)	(140.397)	--	--	(98.701.908)	(99.093.550)
Toplam Pozisyon	(8.077.439)	(4.275.768)	23.236.152	4.303.165	3.581.094	(18.220.368)	546.836

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 747.737 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 539.890 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 210.409 TL ve ikinci aşama 404.359 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (321.297 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 1.003.788 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 863.932 TL tutarında maddi duran varlıkları, 787.722 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 993.138 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 10.380 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 1.368.028 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 5.477 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 10.425.923 TL tutarında özkaynaklar, 3.423.393 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.976.015 TL tutarında karşılıklar, 912.203 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11.821.749	--	--	--	--	3.195.778	15.017.527
Bankalar	1.550.498	--	--	--	--	930.613	2.481.111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	822.123	290.107	308.457	5.786	--	12.684	1.439.157
Para Piyasalarından Alacaklar	1.636.551	--	--	--	--	--	1.636.551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	841.879	1.347.279	964.171	1.855.611	127.073	4.897	5.140.910
Verilen Krediler (**)	36.238.099	1.749.353	1.052.590	13.761	--	(624.845)	38.428.958
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	48.530	935.170	764.309	5.257.392	60.573	--	7.065.974
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	2.792.302	2.792.302
Toplam Varlıklar	52.959.429	4.321.909	3.089.527	7.132.550	187.646	6.311.429	74.002.490
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.238.850	6.073.119	--	--	--	660.705	7.972.674
Diğer Mevduat	22.616.282	7.894.866	172.805	201.596	--	8.000.612	38.886.161
Para Piyasalarından Borçlar	1.349.852	2.120.013	--	--	--	--	3.469.865
Muhtelif Borçlar(****)	--	--	--	--	--	1.415.160	1.415.160
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	8.146.786	1.208.037	--	--	--	--	9.354.823
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	2.703.669	475.543	--	--	3.179.212
Diğer Yükümlülükler(****)	259.668	117.447	240.762	84.583	1.007	9.021.128	9.724.595
Toplam Yükümlülükler	33.611.438	17.413.482	3.117.236	761.722	1.007	19.097.605	74.002.490
Bilançodaki Uzun Pozisyon	19.347.991	--	--	6.370.828	186.639	--	25.905.458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(13.091.573)	(27.709)	--	--	(12.786.176)	(25.905.458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.001	300.001	492.356	21.215	--	63.202.787	64.076.360
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(60.000)	(300.000)	(492.357)	(21.215)	--	(62.626.564)	(63.500.136)
Toplam Pozisyon	19.347.992	(13.091.572)	(27.710)	6.370.828	186.639	(12.209.953)	576.224

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 665.426 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 498.895 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 340.842 TL ve ikinci aşama 450.534 TL beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir (186.790 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).

(***) Faizsiz kolonu 967.008 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 692.330 TL tutarında maddi duran varlıkları, 243.640 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 384.360 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 24.609 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 483.538 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 3.183 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 6.516.738 TL tutarında özkaynaklar, 1.903.848 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.621.365 TL tutarında karşılıklar, 394.337 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	4,00	5,62	42,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	3,36	10,80
Para Piyasalarından Alacaklar	4,00	5,50	43,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,72	7,90	34,25
Verilen Krediler	7,88	8,91	42,77
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,91	5,50	22,10
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	--	27,49
Diğer Mevduat	1,38	1,10	41,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	5,62	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,80	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,28	6,07	--

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

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	2,06	4,45	10,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	4,40	16,31
Para Piyasalarından Alacaklar	1,95	4,55	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,10	7,16	17,95
Verilen Krediler	6,64	8,30	19,25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,89	5,74	17,84
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	4,40	5,77
Diğer Mevduat	0,67	1,23	18,28
Para Piyasalarına Borçlar	--	4,90	11,28
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	8,10	23,15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	5,84	--

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynağın faize duyarlılığı aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Özkaynaklar - Kayıplar /Özkaynaklar
TRY	500	(493.897)	-%3,74
TRY	-400	427.740	%3,24
ABD Doları	200	357.149	%2,71
ABD Doları	-200	(386.722)	-%2,93
Avro	200	(362.761)	-%2,75
Avro	-200	408.589	%3,10
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(499.509)	-%3,79
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		449.607	%3,41
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			
Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar /Özkaynaklar
TRY	500	(400.139)	-%4,38
TRY	-400	347.153	%3,80
ABD Doları	200	244.624	%2,68
ABD Doları	-200	(275.838)	-%3,02
Avro	200	(211.119)	-%2,31
Avro	-200	237.969	%2,60
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(366.634)	-%4,01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		309.284	%3,38

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	16.550	-	-

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 10 ay vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			21.472.790	14.920.643
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	51.868.666	16.131.276	4.708.032	1.597.344
3 İstikrarlı mevduat	8.671.679	--	429.381	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	43.196.987	16.131.276	4.278.651	1.597.344
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16.381.446	6.218.678	11.797.913	4.652.087
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	7.457.760	2.530.431	2.952.199	1.004.116
8 Diğer Teminatsız Borçlar	8.923.686	3.688.247	8.845.714	3.647.971
9 Teminatlı Borçlar	--	--	115.714	115.714
10 Diğer Nakit Çıkışları	7.465.610	1.148.676	1.311.233	836.769
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	838.826	807.267	831.431	799.926
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.626.784	341.409	479.802	36.843
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.890	8	57.384	8
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			17.990.275	7.201.922
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	11.451.510	3.546.359	8.364.691	3.032.247
19 Diğer nakit girişleri	729.847	458.346	729.847	458.346
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.013.751	3.891.813	9.094.538	3.490.593
21 TOPLAM YKLV STOKU			21.472.790	14.920.643
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8.895.737	3.711.329
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			241,38	402,03

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.799.883	8.797.945
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	30.682.995	13.187.102	2.850.120	1.318.710
3 İstikrarlı mevduat	4.363.585	-	218.179	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	26.319.410	13.187.102	2.631.941	1.318.710
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.607.742	4.966.791	7.369.509	3.382.245
6 Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	5.396.773	2.554.019	2.158.709	1.021.608
8 Diğer Teminatsız Borçlar	5.210.969	2.412.772	5.210.800	2.360.637
9 Teminatlı Borçlar	--	--	186.027	186.027
10 Diğer Nakit Çıkışları	5.042.588	781.044	832.231	552.035
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	529.252	503.987	529.252	503.987
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.513.336	277.057	302.979	48.048
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	32.110	22	32.110	22
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11.269.997	5.439.038
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	12.113	12.113	11.181	11.181
18 Teminatsız alacaklar	7.356.385	3.705.063	5.512.341	3.528.164
19 Diğer nakit girişleri	451.469	314.129	440.640	301.324
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.819.967	4.031.304	5.964.162	3.840.670
21 TOPLAM YKLV STOKU			11.799.883	8.797.945
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.083.587	1.935.691
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			232,12	454,51

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

1 Ekim - 31 Aralık 2023 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 393,33	26/10/2023	% 165,75	08/11/2023	% 250,80
YP	% 1097,44	01/10/2023	% 202,74	08/12/2023	% 442,17
Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 592,62	19/12/2022	% 132,83	01/10/2022	% 244,51
YP	% 1410,89	20/12/2022	% 147,72	03/10/2022	% 513,92

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 ilgili Yönetmelik kapsamında 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)
Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan**	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11.287.632	7.279.950	--	--	--	--	--	18.567.582
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.253.113	1.831.257	--	--	--	--	--	3.084.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)	19.042	3.635.444	366.168	189.985	10.998	14	--	4.221.651
Para Piyasalarından Alacaklar	--	2.798.486	--	--	--	--	--	2.798.486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.897	1.268.847	496.771	725.493	4.702.518	1.959.196	--	9.157.722
Verilen Krediler(**)	--	12.142.908	16.184.686	17.701.229	4.152.526	1.625.229	(406.922)	51.399.656
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	65.830	477.428	2.725.019	5.780.206	258.958	--	9.307.441
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	5.021.511	5.021.511
Toplam Varlıklar	12.564.684	29.022.722	17.525.053	21.341.726	14.646.248	3.843.397	4.614.589	103.558.419
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	178.108	645.218	1.185.430	--	--	--	--	2.008.756
Diğer Mevduat	12.222.216	42.570.513	10.960.141	357.123	325.897	--	--	66.435.890
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	42.196	332.884	1.950.181	--	--	--	2.325.261
Para Piyasalarına Borçlar	--	2.606.685	5.003.637	--	--	--	--	7.610.322
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	--	7.180.853	--	--	7.180.853
Muhtelif Borçlar	--	2.002.040	--	--	--	--	--	2.002.040
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	1.118.972	905.247	331.696	219.759	34.338	13.385.285	15.995.297
Toplam Yükümlülükler	12.400.324	48.985.624	18.387.339	2.639.000	7.726.509	34.338	13.385.285	103.558.419
Net Likidite Açığı	164.360	(19.962.902)	(862.286)	18.702.726	6.919.739	3.809.059	(8.770.696)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	(165.476)	269.688	584.274	268	--	--	688.754
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	60.951.305	21.025.346	9.848.276	1.862.591	--	--	93.687.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	61.116.781	20.755.658	9.264.002	1.862.323	--	--	92.998.764
Gayrinakdi Krediler	--	81.961	107.845	234.760	221.556	417.842	--	1.063.964
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	5.759.626	24.224.933	12.575.057	14.544.834	11.242.408	3.488.175	2.167.457	74.002.490
Toplam Yükümlülükler	8.661.335	30.645.610	17.788.974	3.620.722	4.739.694	1.873	8.544.282	74.002.490
Net Lidite Açığı / (Fazlası)	(2.901.709)	(6.420.677)	(5.213.917)	10.924.112	6.502.714	3.486.302	(6.376.825)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	706.247	140.225	189.334	2.675	--	--	1.038.481
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	32.242.402	23.407.184	5.025.055	798.051	--	--	61.472.692
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	31.536.155	23.266.959	4.835.721	795.376	--	--	60.434.211
Gayrinakdi Krediler	--	52.100	89.701	208.585	58.351	337.224	--	745.961

(*) 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.

(***) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2.008.756	2.068.221	178.108	652.584	1.237.529	--	--	--
Müşteri Mevduatları	66.435.890	67.309.103	12.222.216	42.966.160	11.315.225	402.574	402.928	--
Para Piyasalarına Borçlar	7.610.322	7.672.385	--	2.614.975	5.057.410	--	--	--
İhraç Edilen Menkuller	--	--	--	--	--	--	--	--
Alınan Krediler	2.325.261	2.395.536	--	42.264	338.810	2.014.462	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	7.180.853	9.853.219	--	--	342.748	342.748	9.167.723	--
Toplam	85.561.082	89.298.464	12.400.324	46.275.983	18.291.722	2.759.784	9.570.651	--

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	7.972.674	8.011.591	660.705	1.239.282	6.111.604	--	--	--
Müşteri Mevduatları	38.886.161	39.190.037	8.000.612	22.698.733	8.077.297	184.567	228.828	--
Para Piyasalarına Borçlar	3.469.865	3.488.332	--	1.350.640	2.137.692	--	--	--
İhraç Edilen Menkuller	4.810.878	4.968.210	--	3.718.210	1.250.000	--	--	--
Alınan Krediler	3.179.212	3.481.909	--	--	57.811	3.424.098	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	4.543.945	6.621.321	--	--	145.136	217.703	6.258.482	--
Toplam	62.862.735	65.761.400	8.661.317	29.006.865	17.779.540	3.826.368	6.487.310	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka’nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Forward	36.228.320	17.549.587	11.293.711	6.740.139	644.883	--
Swap	47.290.135	36.341.497	8.276.476	2.596.729	75.433	--
Opsiyon	9.171.822	6.913.196	1.353.736	375.830	529.060	--
Future	384.026	147.025	101.423	135.578	--	--
Diğer(*)	613.215	--	--	--	613.215	--
Toplam	93.687.518	60.951.305	21.025.346	9.848.276	1.862.591	--

(*) Diğer satırı 613.215 TL tutarında emtia opsiyon ve swapları içermektedir.

Önceki Dönem	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Forward	17.805.286	10.285.401	3.926.362	2.815.967	777.556	--
Swap	36.752.630	19.204.366	15.594.640	1.933.129	20.495	--
Opsiyon	6.319.793	2.408.990	3.763.850	146.953	--	--
Future	72.471	42.092	23.981	6.398	--	--
Diğer(*)	522.512	301.553	98.351	122.608	--	--
Toplam	61.472.692	32.242.402	23.407.184	5.025.055	798.051	--

(*) Diğer satırı 522.512 TL tutarında emtia opsiyonları ve swapları içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 31 Aralık 2023 itibarıyla %7,70 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)	90.634.982	60.785.901
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.101.158)	(1.023.336)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	88.533.824	59.762.565
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.128.218	817.230
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	738.907	494.159
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.867.125	1.311.389
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)	3.028.080	1.475.280
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)	3.028.080	1.475.280
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.016.195	9.446.707
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	15.016.195	9.446.707
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	8.346.484	5.417.474
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	108.445.224	71.995.941
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7,70	7,55

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

(**)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki tablo Banka’nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Dönem				
Finansal Varlıklar	66.591.778	49.613.962	66.114.805	49.933.201
Para Piyasalarından Alacaklar	2.798.486	1.636.551	2.798.486	1.636.551
Bankalar	3.084.370	2.481.111	3.084.370	2.481.111
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9.309.266	7.067.342	9.077.897	7.288.338
Verilen Krediler	51.399.656	38.428.958	51.154.052	38.527.201
Finansal Borçlar	79.952.800	60.808.030	79.952.800	60.808.030
Bankalar Mevduatı	2.008.756	7.972.674	2.008.756	7.972.674
Diğer Mevduat	66.435.890	38.886.161	66.435.890	38.886.161
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.325.261	3.179.212	2.325.261	3.179.212
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	7.180.853	9.354.823	7.180.853	9.354.823
Muhtelif Borçlar	2.002.040	1.415.160	2.002.040	1.415.160

(*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları” kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Cari Dönem	1. Seviye TL		2. Seviye TL		3. Seviye TL	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.314.653	329.490	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.721.514	5.140.910	436.208	--	--	--
Türev Finansal Varlıklar	--	--	906.998	456.301	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	707.365	--	--
Toplam	12.036.167	5.470.400	1.343.206	1.163.666	--	--
Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	886.851	1.107.492	--	--
Toplam	--	--	886.851	1.107.492	--	--

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar
1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

	Cari Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
		Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam
1	Perakende (toplam)	378.271	--	378.271	--	--	--	139.311	--	139.311
2	Konut ipotegi	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	Kredi kartı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Diğer perakende alacaklar	378.271	--	378.271	--	--	--	139.311	--	139.311
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Kurumsal (toplam)	98.026	--	98.026	--	--	--	25.756	--	25.756
7	Kurumsal krediler	98.026	--	98.026	--	--	--	25.756	--	25.756
8	Ticari ipotek	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Kiralama ve devralınan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Diğer kurumsal	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Önceki Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
		Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam
1	Perakende (toplam)	--	--	--	--	--	--	171.714	--	171.714
2	Konut ipotegi	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	Kredi kartı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Diğer perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	171.714	--	171.714
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Kurumsal (toplam)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
7	Kurumsal krediler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	Ticari ipotek	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Kiralama ve devralınan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Diğer kurumsal	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	476.297	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Bankanın yatırımcı olduğu

Cari Dönem		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
		≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	TOPLAM ALACAKLAR	476.297	--	--	--	--
2	Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	476.297	--	--	--	--
3	Menkul Kıymetleştirme	476.297	--	--	--	--
4	Perakende	378.271	--	--	--	--
5	Kurumsal	98.026	--	--	--	--
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
7	Kıdemli	--	--	--	--	--
8	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--
9	Sentetik Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
10	Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
11	Perakende	--	--	--	--	--
12	Kurumsal	--	--	--	--	--
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
14	Kıdemli	--	--	--	--	--
15	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
		≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <=%1250 RA	%1250 RA
1	TOPLAM ALACAKLAR	171.714	--	--	--	--
2	Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	171.714	--	--	--	--
3	Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
4	Perakende	--	--	--	--	--
5	Kurumsal	--	--	--	--	--
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	171.714	--	--	--	--
7	Kıdemli	-	--	--	--	--
8	Kıdemli olmayan	171.714	--	--	--	--
9	Sentetik Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
10	Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
11	Perakende	--	--	--	--	--
12	Kurumsal	--	--	--	--	--
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
14	Kıdemli	--	--	--	--	--
15	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk yönetim yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalara bu bölümde yer verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)	55.082.106	38.826.851	4.406.568
2	Standart yaklaşım	55.082.106	38.826.851	4.406.568
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	--	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.979.333	3.470.184	478.347
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.979.333	3.470.184	478.347
6	İçsel model yöntemi	-	--	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	--	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	4.542.842	1.095.794	363.427
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi	-	--	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	--	-
11	Takas riski	--	2.088	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	128.273	34.343	10.262
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	--	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	--	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	--	-
16	Piyasa riski	3.611.013	918.125	288.881
17	Standart yaklaşım	3.611.013	918.125	288.881
18	İçsel model yaklaşımları	-	--	-
19	Operasyonel risk	6.259.460	2.725.578	500.757
20	Temel gösterge yaklaşımı	6.259.460	2.725.578	500.757
21	Standart yaklaşım	-	--	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	--	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	--	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	--	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	75.603.027	47.072.963	6.048.242

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	18.567.582	18.567.582	--	--	--	--
Bankalar	3.084.370	3.084.369	--	--	--	--
Para piyasasından alacaklar	2.798.486	2.798.484	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.314.653	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.157.722	9.157.722	2.236.219	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9.309.266	9.309.266	5.508.005	--	--	--
Türev finansal varlıklar	906.998	--	656.534	--	906.998	--
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7.302)	(7.302)	--	--	--	--
Krediler (net)	51.399.656	51.399.656	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)	10.380	10.380	--	--	--	--
İştirakler (net)	856.588	856.588	--	--	--	--
Bağlı ortaklıklar (net)	147.200	147.200	--	--	--	--
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	--	--	--	--	--	--
Madde duran varlıklar (net)	863.932	863.932	--	--	--	--
Madde olmayan duran varlıklar (net)	787.722	--	--	--	--	787.722
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Vergi varlığı	993.138	993.138	--	--	--	--
Diğer aktifler	1.368.028	1.368.029	--	--	--	--
Toplam varlıklar	103.558.419	98.549.044	8.400.758	--	906.998	787.722
Yükümlülükler						
Mevduat	68.444.646	--	--	--	--	--
Alınan krediler	2.325.261	--	--	--	--	68.444.646
Para piyasalarına borçlar	7.610.322	--	4.075.014	--	3.535.308	2.325.261
İhraç edilen menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	886.851	--	--	--	886.851	886.851
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	372.952	--	--	--	--	372.952
Karşılıklar	1.976.015	--	--	--	--	--
Cari vergi borcu	912.203	--	--	--	--	912.203
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	7.180.853	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	3.423.393	--	--	--	--	3.423.393
Özkaynaklar	10.425.923	--	--	--	--	10.425.921
Toplam yükümlülükler	103.558.419	--	4.075.014	--	4.422.159	94.401.549

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

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	15.017.527	15.017.527	--	--	--	--
Bankalar	2.481.111	2.481.111	--	--	--	--
Para piyasasından alacaklar	1.636.551	1.636.551	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	329.490	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.140.910	5.140.910	1.761.213	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.067.342	7.067.342	1.515.784	--	--	--
Türev finansal varlıklar	1.109.667	--	845.398	--	1.109.667	--
Donuk finansal varlıklar	(4.551)	(4.551)	--	--	--	--
Krediler (net)	38.428.958	38.429.766	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net)	24.609	24.609	--	--	--	--
İştirakler (net)	841.588	166.215	--	--	--	--
Bağlı ortaklıklar (net)	125.420	125.420	--	--	--	--
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	--	--	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	692.330	692.330	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	243.640	--	--	--	--	919.013
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Vergi varlığı	384.360	490.611	--	--	--	--
Diğer aktifler	483.538	270.818	--	--	--	211.911
Toplam varlıklar	74.002.490	71.538.659	4.122.395	--	1.109.667	1.130.924
Yükümlülükler						
Mevduat	46.858.835	--	--	--	--	46.858.835
Alınan krediler	3.179.212	--	--	--	--	3.179.212
Para piyasalarına borçlar	3.469.865	--	1.124.703	--	2.345.162	3.469.865
İhraç edilen menkul kıymetler	4.810.878	--	--	--	--	4.810.878
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	561.940	--	--	--	561.940	561.940
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	141.527	--	--	--	--	141.527
Karşılıklar	1.621.365	--	--	--	--	--
Cari vergi borcu	394.337	--	--	--	--	505.892
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	4.543.945	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	1.903.848	--	--	--	--	1.903.848
Özkaynaklar	6.516.738	--	--	--	--	6.518.208
Toplam yükümlülükler	74.002.490	--	1.124.703	--	2.907.102	67.950.205

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

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
c. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	103.558.419	98.549.044	--	8.400.758	906.998
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	4.075.014	4.422.159
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	103.558.419	98.549.044	--	4.325.744	(3.515.161)
4 Bilanço dışı tutarlar	16.355.235	15.652.284	--	702.951	702.951
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	6.425.060
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	--	--	--	4.075.014	--
10 Risk tutarları	119.913.654	114.201.328	--	9.103.709	3.612.850

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.
(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.
(***) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	74.108.740	71.538.659	--	4.122.395	1.109.667
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	1.124.703	2.907.102
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	74.108.740	71.538.659	--	2.997.692	(1.797.435)
4 Bilanço dışı tutarlar	9.368.857	8.827.688	--	541.169	541.169
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	2.174.391
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	--	--	--	1.124.703	--
10 Risk tutarları	83.477.597	80.366.347	--	4.663.564	918.125

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.
(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.
(***) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

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

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kredi riski açıklamaları

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

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

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

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

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

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (devamı)

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

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

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

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt	etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler		747.737	51.806.578	1.154.659	51.399.656
2 Borçlanma araçları		--	21.776.744	5.075	21.771.669
3 Bilanço dışı alacaklar		23.175	19.186.693	25.175	19.184.693
4 Toplam		770.912	92.770.015	1.184.909	92.356.018

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		665.426	39.053.803	1.290.271	38.428.958
2 Borçlanma araçları		--	12.532.845	3.766	12.529.079
3 Bilanço dışı alacaklar		22.751	10.387.761	19.290	10.391.222
4 Toplam		688.177	61.974.409	1.313.327	61.349.259

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	665.426	888.713
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.062.831	454.480
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	--
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	489.549	104.059
5 Diğer değişimler(**)	(490.971)	(573.708)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	747.737	665.426

(*)Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre, kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin coğrafi bölgeler bazında kırılımı:

Krediler ve Diğer Alacaklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	51.114.892	38.551.629
Avrupa Birliği Ülkeleri	691.624	502.042
OECD Ülkeleri	--	--
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	--	--
ABD, Kanada	18	--
Diğer Ülkeler	44	132
Toplam	51.806.578	39.053.803

Kredilerin sektör bazında kırılımı:

Krediler ve Diğer Alacaklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	1.735.444	1.394.845
Çiftçilik ve Hayvancılık	911.091	925.980
Ormancılık	824.353	468.865
Balıkçılık	--	--
Sanayi	10.305.771	8.740.445
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.203.573	2.857.387
İmalat Sanayi	5.761.419	5.271.172
Elektrik, Gaz, Su	340.779	611.886
İnşaat	3.229.809	2.029.716
Hizmetler	21.593.047	15.613.289
Toptan ve Perakende Ticaret	12.981.284	8.195.690
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.355.321	2.715.220
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.032.366	1.522.818
Mali Kuruluşlar	516.447	1.326.208
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	416.562	461.397
Serbest Meslek Hizmetleri	1.169.430	826.260
Eğitim Hizmetleri	99.758	88.028
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.021.879	477.668
Diğer	14.942.507	11.275.508
Toplam	51.806.578	39.053.803

Kredilerin kalan vadelerine göre kırılımları:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem	12.142.908	16.184.686	17.701.229	4.152.526	1.625.229	51.806.578
Önceki Dönem	9.004.336	11.493.171	12.981.981	4.194.502	1.379.813	39.053.803

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları:

Cari Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Yurt içi	747.737	539.890	489.549
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--
Toplam	747.737	539.890	489.549

Önceki Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Yurt içi	665.426	498.895	104.130
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--
OECD Ülkeleri	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--
Toplam	665.426	498.895	104.130

Cari Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	14.426	12.634	6.860
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.885	9.062	3.767
Ormancılık	4.541	3.572	3.093
Balıkçılık	--	--	--
Sanayi	66.752	55.902	97.952
Madencilik ve Taşocakçılığı	16.916	13.594	88.824
İmalat Sanayi	44.666	37.221	8.977
Elektrik, Gaz, Su	5.170	5.087	151
İnşaat	44.407	35.781	33.909
Hizmetler	420.241	301.980	53.710
Toptan ve Perakende Ticaret	116.607	94.522	34.782
Otel ve Lokanta Hizmetleri	210.479	123.182	632
Ulaştırma Ve Haberleşme	66.573	64.090	1.802
Mali Kuruluşlar	2.054	1.302	--
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.205	3.788	5.450
Serbest Meslek Hizmetleri	7.250	5.124	1.192
Eğitim Hizmetleri	1.604	1.576	7.112
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.469	8.396	2.740
Diğer	201.911	133.593	297.118
Toplam	747.737	539.890	489.549

Önceki Dönem	Takipteki Krediler	Özel Karşılık	Aktiften Silinenler
Tarım	26.467	19.997	712
Çiftçilik ve Hayvancılık	19.614	14.565	703
Ormancılık	6.853	5.432	9
Balıkçılık	0	0	0
Sanayi	91.812	76.608	84
Madencilik ve Taşocakçılığı	40.172	36.253	19
İmalat Sanayi	46.143	35.206	62
Elektrik, Gaz, Su	5.497	5.149	3
İnşaat	161.495	98.015	1.048
Hizmetler	205.357	173.960	1.858
Toptan ve Perakende Ticaret	95.367	73.614	895
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.429	3.665	26
Ulaştırma Ve Haberleşme	85.054	80.305	204
Mali Kuruluşlar	12	12	3
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.143	5.996	8
Serbest Meslek Hizmetleri	2.923	2.274	0
Eğitim Hizmetleri	2.258	1404	5
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.171	6.690	717
Diğer	180.295	130.315	100.428
Toplam	665.426	498.895	104.130

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Yaşlandırma Analizi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gecikme Günü	Tutar	Tutar
0-30	51.423.060	38.886.680
31-60	250.004	110.379
61-90	133.514	56.744
90+	747.737	665.426
Toplam	52.554.315	39.719.229

Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	--	--	5.595
Karşılık Ayrılmayan (*)	--	3.320.517	--
Toplam	--	3.320.517	5.595

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	--	--	10.298
Karşılık Ayrılmayan (*)	--	2.896.777	--
Toplam	--	2.896.777	10.298

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	47.533.596	737.611	734.184	3.427	3.427	--	--
2 Borçlanma araçları	21.771.669	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	69.305.265	737.611	734.184	3.427	3.427	-	-
4 Temerrüde düşmüş	4.973	202.874	202.874	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru 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	36.198.209	1.465.877	1.459.541	6.336	6.336	--	--
2 Borçlanma araçları	12.529.079	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	48.727.288	1.465.877	1.459.541	6.336	6.336	-	-
4 Temerrüde düşmüş	144.986	21.545	21.545	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

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

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.740.667	--	28.744.094	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	14.483	--	14.483	--	7.242	%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	4.594.775	4.006	4.594.775	1.854	943.431	%20,5
7 Kurumsal alacaklar	19.741.332	818.149	19.739.964	367.938	16.073.270	%79,9
8 Perakende alacaklar	24.158.525	5.676.904	24.156.466	1.211.037	19.635.473	%77,4
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	39.425	115	39.425	23	13.807	%35,0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	382.751	7.674	382.751	3.328	204.425	%52,9
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	108.367	3.672	108.367	3.672	70.108	%62,6
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.924.654	6.141	11.924.654	3.071	19.711.142	%165,3
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	641.364	--	641.364	--	128.273	%20,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	4.542.842	--	4.542.842	--	4.542.842	%100,0
17 Diğer alacaklar	4.398.509	9.135.625	4.398.509	156.493	2.676.168	%58,8
18 Hisse senedi yatırımları	16.550	--	16.550	--	16.550	%100,0
19 Toplam	99.304.244	15.652.286	99.304.244	1.747.416	64.022.731	%63,4

(*) 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.

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru 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	
	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.579.534	--	19.585.870	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	73.361	--	73.361	--	36.681	%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	5.000.917	23.345	5.000.917	11.530	1.059.106	%21,1
7 Kurumsal alacaklar	14.953.706	609.176	14.952.128	282.578	14.550.935	%95,5
8 Perakende alacaklar	19.984.899	3.686.930	19.980.667	800.867	16.868.862	%81,2
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	18.613	72	18.613	14	6.520	%35,0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.136.369	6.285	1.135.843	3.999	644.611	%56,6
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	149.509	2.618	149.509	2.618	125.262	%82,3
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4.321.488	7.278	4.321.488	3.639	6.895.391	%159,4
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	171.714	--	171.714	--	34.343	%20,0
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	1.095.795	--	1.095.795	--	1.095.795	%100,0
17 Diğer alacaklar	2.801.387	4.491.985	2.801.387	98.618	1.357.958	%46,8
18 Hisse senedi yatırımları	14.496	--	14.496	--	14.496	%100,0
19 Toplam	69.301.788	8.827.689	69.301.788	1.203.863	42.689.960	%60,5

(*) 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.

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari Dönem															
Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	35%(*)	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%500	Diğer	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.744.094	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28.744.094
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	14.483	--	--	--	--	--	--	--	--	14.483
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	288.068	--	4.023.091	--	--	277.299	--	--	--	--	--	8.171	--	--	4.596.629
7 Kurumsal alacaklar	4.034.632	--	--	--	--	--	--	16.073.270	--	--	--	--	--	--	20.107.902
8 Perakende alacaklar	4.132	--	--	--	--	--	22.911.589	2.451.782	--	--	--	--	--	--	25.367.503
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	39.448	--	--	--	--	--	--	--	--	--	39.448
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	363.308	--	22.771	--	--	--	--	--	--	386.079
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	91.149	--	13.604	7.286	--	--	--	--	--	112.039
12 Kurulca riski yüksek betirlenmiş alacaklar	49.302	--	--	--	--	107.876	--	--	9.449.980	2.040.200	--	--	280.367	--	11.927.725
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	641.364	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	641.364
15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	4.542.842	--	--	--	--	--	--	4.542.842
17 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	16.550	--	--	--	--	--	--	16.550
18 Diğer Alacaklar	1.878.834	--	--	--	--	--	--	2.676.168	--	--	--	--	--	--	4.555.002
19 Toplam	34.999.062	--	4.664.455	--	39.448	854.115	22.911.589	25.796.987	9.457.266	2.040.200	--	8.171	280.367	--	101.051.660
(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar															
(**) KDO ve KBA sonrası															
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.															
(***)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.															

Önceki Dönem															
Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	%0	%10	%20	35%(*)	%50	50%(*)	%75	%100	%150	%200	%2	%500	Toplam risk tutarı (**)		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.585.870	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	19.585.870		
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	73.361	--	--	--	--	--	--	--	73.361		
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	736.402	--	3.584.503	--	681.558	--	--	1.252	--	--	8.732	--	5.012.447		
7 Kurumsal alacaklar	683.771	--	--	--	--	--	--	14.550.935	--	--	--	--	15.234.706		
8 Perakende alacaklar	2.129	--	--	--	--	--	15.642.172	5.137.233	--	--	--	--	20.781.534		
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	18.627	--	--	--	--	--	--	--	--	18.627		
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	990.462	--	149.380	--	--	--	--	1.139.842		
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	67.708	--	--	70.442	13.977	--	--	--	152.127		
12 Kurulca riski yüksek betirlenmiş alacaklar	22	--	--	--	17.256	--	--	3.462	3.489.808	808.102	--	6.477	4.325.127		
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	171.714	--	--	--	--	--	--	--	--	--	171.714		
15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	1.095.795	--	--	--	--	1.095.795		
17 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	14.496	--	--	--	--	14.496		
18 Diğer Alacaklar	1.542.047	--	--	--	--	--	--	1.357.958	--	--	--	--	2.900.005		
19 Toplam	22.550.241	--	3.756.217	18.627	839.883	990.462	15.642.172	22.380.953	3.503.785	808.102	8.732	6.477	70.505.651		
(*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar															
(**) KDO ve KBA sonrası															
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.															
(***)31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.															

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Risk Sınıfı (*)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar (**)	Garantiler ve Kredi Türevleri
Cari Dönem				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	28.744.094	--	--	3.427
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	14.483	--	--	--
Satın Alınan Çekler ve TCMB	--	--	--	--
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	--	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	4.596.629	288.068	--	--
Kurumsal Alacaklar	20.107.902	4.034.632	--	--
Perakende Alacaklar	25.367.503	11.669	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	425.527	--	402.756	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	112.039	--	--	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11.927.725	49.302	119.061	--
İpotek Teminatl, Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	641.364	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle	--	--	--	--
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.542.842	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımları	16.550	--	--	--
Diğer Alacaklar	4.555.002	--	--	--
Toplam	101.051.660	4.383.671	521.817	3.427

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

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

(***) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Risk Sınıfı (*)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar (**)	Garantiler ve Kredi Türevleri
Önceki Dönem				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	19.585.870	--	--	6.336
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	73.361	--	--	--
Satın Alınan Çekler ve TCMB	--	--	--	--
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	--	--	--	--
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	--	--	--	--
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	5.012.447	736.402	--	--
Kurumsal Alacaklar	15.234.706	683.933	--	--
Perakende Alacaklar	20.781.534	5.418	--	--
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.158.469	--	1.009.089	--
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	152.127	--	14.342	--
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4.325.127	22	--	--
İpotek Teminatl, Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	171.714	--	--	--
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle	--	--	--	--
Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	--	--	--	--
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.095.795	--	--	--
Hisse Senedi Yatırımları	14.496	--	--	--
Diğer Alacaklar	2.900.005	--	--	--
Toplam	70.505.651	1.425.775	1.023.431	6.336

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

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

(***) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	468.953	496.271	--	1,4	1.351.314	698.679
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)	--	--	--	--	7.744.224	3.570.669
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	468.953	496.271	--	1,4	9.095.538	4.269.348
(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru 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)	603.856	386.549	--	1,4	1.386.567	954.626
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)	--	--	--	--	3.276.997	1.778.344
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	603.856	386.549	--	1,4	4.663.564	2.732.970
(*)31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.						

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	--	--	--	--
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.095.538	1.709.125	4.654.832	736.891
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.095.538	1.709.125	4.654.832	736.891

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	532.099	--	--	--	--	--	--	--	532.099
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	288.068	--	99.263	226.671	--	--	--	--	614.002
Kurumsal alacaklar	3.786.945	--	--	--	--	4.057.164	--	--	7.844.109
Perakende alacaklar	--	--	--	--	105.328	--	--	--	105.328
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl 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	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.607.112	--	99.263	226.671	105.328	4.057.164	--	--	9.095.538

(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%2	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	185.667	--	--	--	--	--	--	--	185.667
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	736.402	--	467.437	463.774	--	--	--	8.732	1.676.345
Kurumsal alacaklar	388.302	--	--	--	--	2.326.004	--	--	2.714.306
Perakende alacaklar	--	--	--	--	65.936	--	--	--	65.936
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	21.310	--	21.310
İpotek teminatl 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	1.310.371	--	467.437	463.774	65.936	2.326.004	21.310	8.732	4.663.564

(*)31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

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	187.393	--	94.666	--	4.075.014	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	7.713.667
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	187.393	--	94.666	--	4.075.014	7.713.667

(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru 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	--	--	--	--	--	--
Nakit - yabancı para	1.682.713	--	166.879	--	1.124.703	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.682.713	--	166.879	--	1.124.703	--

(*)31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	8.868	860	--	--
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	8.171	163	--	--
(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--	--	--
(ii) Diğer türev işlemler	8.171	163	--	--
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--	--	--
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--	--	--
Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--	--	--
Serbest başlangıç teminatı	--	--	--	--
Garanti fonuna konulan tutar	697	697	--	--
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--	--	--
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	--	--	--	--
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--	--	--
(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--	--	--
(ii) Diğer türev işlemler	--	--	--	--
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--	--	--
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--	--	--
Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--	--	--
Serbest başlangıç teminatı	--	--	--	--
Garanti fonuna konulan tutar	--	--	--	--
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riski standart yaklaşıma ilişkin tablo

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk ağırlıklı tutar		Risk ağırlıklı tutar	
Dolaysız (peşin) ürünler				
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	803.500,0		345.438	
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--		1.500	
3 Kur riski	533.350,0		288.587	
4 Emtia riski	2.272.263,0		234.850	
Opsiyonlar	--		--	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--		--	
6 Delta-plus metodu	3.738,0		47.750	
7 Senaryo yaklaşımı	--		--	
8 Menkul kıymetleştirme	--		--	
9 Toplam	3.612.851		918.125	

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)
1. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

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

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

Cari Dönem	Tutar	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım						Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
		%0	%20	%50	%75	%100	%150	
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler(*)	--	--	--	--	--	--	--	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler(**)	644.271	289.629	8.171	85.133	36.962	224.376	--	294.827
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	58.680	--	--	30.656	--	28.024	--	43.352
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	--	--	--	--	--	--	--	--
Netleştiriminin Faydaları	--	--	--	--	--	--	--	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	656.534	242.469	--	72.621	68.366	273.078	--	360.663
Tutulan Teminatlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon(***)	1.359.485	532.098	8.171	188.410	105.328	525.478	--	698.842

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.
(**) Opsiyon, para swapı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.
(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.
(****) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alışı kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Tutar	Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım						Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
		%0	%20	%50	%75	%100	%150	
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler(*)	--	--	--	--	--	--	--	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler(**)	536.962	170.185	8.732	163.465	25.111	152.975	16.494	278.456
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	4.207	--	--	1.895	--	2.312	--	3.260
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	--	--	--	--	--	--	--	--
Netleştiriminin Faydaları	--	--	--	--	--	--	--	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	845.398	15.483	--	298.414	40.825	485.860	4.816	672.910
Tutulan Teminatlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon(***)	1.386.567	185.668	8.732	463.774	65.936	641.147	21.310	954.626

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.
(**) Opsiyon, para swapı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.
(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.
(****) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alışı kuru kullanılmıştır.

Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca Banka’nın son 3 yılına (2022, 2021 ve 2020) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15’i olan 500.757 TL (31 Aralık 2022: 218.046 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Cari Dönem	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Toplam/Pozitif	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.286.849	1.924.812	6.803.474	3.338.379		15	500.757
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)							6.259.460

Önceki Dönem	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	Toplam/Pozitif	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.149.263	1.286.849	1.924.812	1.453.641		15	218.046
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)							2.725.578

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	163.089	2.746.180	170.869	1.850.512
TCMB	6.544.938	9.113.375	925.454	12.070.692
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6.708.027	11.859.555	1.096.323	13.921.204

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.104.148	2.274.216	925.454	1.864.462
Vadeli Serbest Hesap	440.790	1.766.292	--	6.575.320
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	5.072.867	--	3.630.910
Toplam	6.544.938	9.113.375	925.454	12.070.692

TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dâhildir.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan “TL Mevduat Payı” rasyolarından herhangi biri %60’ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB’nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL’ye dönüşüm oranına göre hesaplanacaktır. Dönüşüm oranı %100’ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise gerçek ve tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL hesaba dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır.

10 Kasım 2023 tarihinden itibaren Zorunlu Karşılık komisyon uygulaması, Yenileme ve TL’ye geçiş oranına göre komisyon ile TL payına göre komisyon olmak üzere iki kalemde takip edilmek üzere değiştirilmiştir. Yenileme ve TL’ye geçiş oranına göre komisyon uygulamasında, dönüşüm oranı %100’ün altında kalan bankalar için komisyon oranı Yenileme ve TL’ye geçiş oranına göre %6 ile %8 arasında uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için; TL’ye geçiş oranı %10, yenileme oranı ise %75 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, bu oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. 23.12.2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yenileme oranına göre hedef kaldırılmış olup, TL’ye geçiş oranı %10’dan %15’e çıkarılmıştır. Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulamasında TL payı oranı gerçek kişi ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkın %3.5 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18 Ağustos 2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır. Ödenecek komisyon tutarı yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. 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	--	--	107	--
Toplam	--	--	107	--

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 3.314.653 TL'dir (31 Aralık 2022: 329.383 TL).

2.2 Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

2.4 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	433.679	--	620.810	--
Swap İşlemleri	395.462	--	373.350	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	8.039	69.818	91.169	24.338
Diğer	--	--	--	--
Toplam	837.180	69.818	1.085.329	24.338

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	343.762	2.136.470	256.395	1.521.325
Yurt dışı	663	603.475	2.926	700.465
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	344.425	2.739.945	259.321	2.221.790

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	100.169	44.952	251.827	12.528
ABD, Kanada	131.706	--	134.160	--
OECD Ülkeleri	130.191	50.685	115.976	158.103
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	146.435	--	30.797	--
Toplam	508.501	95.637	532.760	170.631

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
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.	4.995.651	1.720.653	1.474.786	1.391.824
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.995.651	1.720.653	1.474.786	1.391.824

31 Aralık 2023 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 2.441.418 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.274.300 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.186.845	5.148.865
Borsada İşlem Gören	8.354.206	4.763.287
Borsada İşlem Görmeyen	832.639	385.578
Hisse Senetleri	4.897	4.897
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	4.897	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-)	34.020	12.852
Toplam	9.157.722	5.140.910

5. Kredilere ilişkin açıklamalar
- 5.1 Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	450	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	450	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13.038	--	11.478	--
Toplam	13.038	450	11.478	--

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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	47.508.161	977.900	3.320.517	--
İşletme Kredileri	6.766.526	31.216	3.005.123	--
İhracat Kredileri	5.322.108	11.710	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	536.257	--	--	--
Tüketici Kredileri	12.473.388	363.504	151.499	--
Kredi Kartları	208.936	10.375	--	--
Diğer	22.200.946	561.095	163.895	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam (*)	47.508.161	977.900	3.320.517	--

(*) 321.297 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	210.409	--	340.842	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	404.360	--	450.534
Toplam	210.409	404.360	340.842	450.534

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	93.349	82.865	176.214
31-60 gün arası	48.697	183.470	232.167
61-90 gün arası	27.761	106.225	133.986
Toplam	169.807	372.560	542.367

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	10.129	49.091	59.220
31-60 gün arası	9.428	92.775	102.203
61-90 gün arası	10.429	46.322	56.751
Toplam	29.986	188.188	218.174

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	37.758.509	774.997	52.546
İhtisas Dışı Krediler	37.758.509	774.997	52.546
İhtisas Kredileri	--	--	--
Diğer Krediler	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	9.749.652	202.903	3.267.971
İhtisas Dışı Krediler	9.749.652	202.903	3.267.971
İhtisas Kredileri	--	--	--
Diğer Krediler	--	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	6.259.807	6.015.694	12.275.501
Konut Kredisi	--	74.414	74.414
Taşıt Kredisi	--	411	411
İhtiyaç Kredisi	6.259.807	5.940.869	12.200.676
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	--	322	322
Konut Kredisi	--	322	322
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	216.119	--	216.119
Taksitli	16.549	--	16.549
Taksitsiz	199.570	--	199.570
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
	5.306	6.259	11.565
Personel Kredileri-TP			
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	5.306	6.259	11.565
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	1.473	--	1.473
Taksitli	126	--	126
Taksitsiz	1.347	--	1.347
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	701.003	--	701.003
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	7.183.708	6.022.275	13.205.983

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
- 5.4 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5.553.472	739.380	6.292.852
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	277	277
İhtiyaç Kredileri	5.553.472	739.103	6.292.575
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	37.728	37.728
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	37.728	37.728
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.719	--	1.719
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.719	--	1.719
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	258.383	--	258.383
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	5.813.574	777.108	6.590.682

5.5 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	51.806.578	39.053.803
Toplam (*)	51.806.578	39.053.803

(*) 321.297 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

5.6 *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	51.114.892	38.575.281
Yurt dışı Krediler	691.686	478.522
Toplam (*)	51.806.578	39.053.803

(*) 321.297 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen 99.344 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 267.036 TL).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	241.268	93.007
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	83.045	70.418
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	215.577	335.470
Toplam	539.890	498.895

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	1.171	289	4.135
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.171	289	4.135
Önceki Dönem	2.429	745	7.123
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.429	745	7.123

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	132.120	98.733	434.573
Dönem İçinde İntikal (+)	1.048.668	7.739	6.424
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	392.344	127.019
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	392.344	127.019	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	241.592	59.336	190.043
Kayıttan düşülen (-) (*)	33.645	1.558	31.720
Satılan (-) (**)(***)	117.689	188.937	116.000
Kurumsal ve Ticari Krediler	63.541	26.217	51.757
Bireysel Krediler	52.295	162.591	64.214
Kredi Kartları	1.853	129	29
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	395.518	121.966	230.253
Karşılık (-)	241.268	83.045	215.577
Bilançodaki Net Bakiyesi	154.250	38.921	14.676

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 422.626 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (31 Aralık 2022: 94.398 TL). 31 Aralık 2023 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %1,42 (31 Aralık 2022: %1,68) yerine %2,21 (31 Aralık 2022: %1,91) olarak ölçülmektedir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
- 5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)
- 5.9.3 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3
Dönem Başı (1 Ocak 2023)	340.842	450.534	498.895
Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri	81.820	26.305	295.845
Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri	(145.641)	(111.297)	(99.668)
Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri			
Her iki dönemde de Aşama 1 olan krediler	(64.778)	--	--
Aşama 1'den Aşama 2'ye geçen krediler	(1.027)	1.311	--
Her iki dönemde de Aşama 2 olan krediler	--	83.111	--
Aşama 2'den Aşama 1'e geçen krediler	29	(16.477)	--
Aşama 3 Hareketleri			
Aşama 1'den Aşama 3'e geçen krediler	(200)	--	35.604
Aşama 2'den aşama 3'e geçen krediler	--	(403)	11.198
Her iki dönemde de Aşama 3 olan krediler (bakiye ve parametre değişimi)	--	--	(52.865)
Aktiften silinen kredilerin etkisi	--	--	--
Satılan kredilerin etkisi	(636)	(30.679)	(149.119)
Dönem Sonu (31 Aralık 2023)	210.409	402.405	539.890

5.9.4 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara 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			
Dönem Sonu Bakiyesi	170.523	--	60.961
Karşılık Tutarı (-)	99.249	--	60.872
Bilançodaki Net Bakiyesi	71.274	--	89
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	224.039
Karşılık Tutarı (-)	--	--	173.182
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	50.857

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5.9.5 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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 (Net)	154.250	38.921	14.676
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	395.518	121.966	230.253
Karşılık Tutarı (-)	241.268	83.045	215.577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	154.250	38.921	14.676
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	39.113	28.315	99.103
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	132.120	98.733	434.573
Karşılık Tutarı (-)	93.007	70.418	335.470
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	39.113	28.315	99.103
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 yapmamaktadır (31 Aralık 2022: Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.172.085	6.244.106	1.868.108	4.665.807
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.172.085	6.244.106	1.868.108	4.665.807

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.198.192	6.584.906	2.140.658	4.651.692
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	2.198.192	6.584.906	2.140.658	4.651.692

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.309.266	7.067.342
Borsada İşlem Gören	9.309.266	7.067.342
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	9.309.266	7.067.342

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)
- 6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.067.342	3.230.721
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.135.382	1.269.703
Değerleme etkisi	72.571	65.975
Yıl İçindeki Alımlar	110.764	2.500.943
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(76.793)	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	9.309.266	7.067.342

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 856.588 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 841.588 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Fiba Sigorta A.Ş.	İstanbul	%50,0	%50,0
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul	%40,0	%40,0

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapma faaliyetlerine Temmuz 2013 ve emeklilik branşındaki faaliyetlerine Aralık 2013 tarihinde başlamıştır.

20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı bir şirket kurulmuştur. Bankanın iştirak tutarı cari dönemde yapılan ilave 15.000 TL sermaye artırımını ile birlikte 110.000 TL'dir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu iştiraklere ilişkin finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Ünvanı(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Fiba Sigorta A.Ş.	466.783	268.089	1.757	88.280	488	47.987	102	--
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	15.740.646	442.263	69.338	184.007	37.365	260.224	99.706	--

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

(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2023 tarihi finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	841.588	--
Dönem İçi Hareketler	15.000	841.588
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**)	15.000	841.588
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	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Değeri	856.588	841.588
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) 20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

(**) 2022 yılında Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı şirket kurulmuştur. 2023 yılında Fiba Sigorta nakit sermaye artışı gerçekleştirmiş, Fibabanka söz konusu sermaye artışı payı nispetinde, 15.000 TL ile katılarak yatırım tutarını 110.000 TL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	856.588	841.588
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	856.588	841.588
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 147.200 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 125.420 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 117.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 117.500 TL).

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

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 29.700 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7.920 TL).

2023 yılında Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ödenmiş sermayesinin 8.000 TL'den 30.000 TL'ye artırılması süreci tamamlanmış olup, artırılan 22.000 TL iç kaynaklardan (olağanüstü yedekler) karşılanmıştır. 2 Haziran 2023 tarihinde tescil ve aynı tarihli 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

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

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur. 31 Aralık 2023 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
164.638	149.309	746	-	--	79.518	45.939	--

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

(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.920	5.445
Dönem İçi Hareketler	--	--
Alışlar ve Sermaye Artırımları	21.780	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	2.475
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	29.700	7.920
Sermaye Taahhütleri	29.700	7.920
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99	99

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	29.700	7.920

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	29.700	7.920
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler
- Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.
10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler
- Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.
11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar
- Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar(**)	Diğer MDV(*)	Toplam
Maliyet					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2023	339.245	43.799	211.910	292.793	887.747
Girişler	248.925	18.291	--	147.215	414.431
Çıkışlar	--	2.526	141.326	6.535	150.387
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2023	588.170	59.564	70.584	433.473	1.151.791
Birikmiş Amortisman					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2023	(93.020)	(18.349)	--	(84.048)	(195.417)
Amortisman Gideri	(41.817)	(16.940)	--	(74.237)	(132.994)
Çıkışlar	--	548	--	40.004	40.552
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2023	(134.837)	(34.741)	--	(118.281)	(287.859)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2023	453.333	24.823	70.584	315.192	863.932

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

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

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar(**)	Diğer MDV(*)	Toplam
Maliyet					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2022	296.042	29.930	121.436	137.290	584.698
Girişler	43.203	13.869	90.474	159.291	306.837
Çıkışlar	--	--	--	3.788	3.788
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2022	339.245	43.799	211.910	292.793	887.747
Birikmiş Amortisman					
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2022	(67.657)	(7.961)	--	(94.691)	(170.309)
Amortisman Gideri	(25.363)	(10.388)	--	(31.470)	(67.221)
Çıkışlar	--	--	--	42.113	42.113
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2022	(93.020)	(18.349)	--	(84.048)	(195.417)
Net Defter Değeri , 31 Aralık 2022	246.225	25.450	211.910	208.745	692.330

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

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

- 12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse
- 12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları
- Bulunmamaktadır.
- 12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı
- Bulunmamaktadır.
- 12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar
- Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömürün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta; bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	429.815	236.894
Girişler	665.422	192.921
Çıkışlar	--	--
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	1.095.237	429.815
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak	(186.175)	(130.363)
Amortisman Gideri	(121.340)	(55.812)
Çıkışlar	--	--
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(307.515)	(186.175)
Net Defter Değeri, 31 Aralık	787.722	243.640

13.4 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

13.5 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

-
- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)
- 13.7 *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*
Bulunmamaktadır.
- 13.8 *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*
Bulunmamaktadır.
- 13.9 *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*
Bulunmamaktadır.
- 13.10 *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*
Bulunmamaktadır.
- 13.11 *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar
- Bulunmamaktadır.
15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler
- 15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 993.138 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 383.860 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.337.698	401.309
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	168.693	50.608
Çalışan Hakları Karşılığı	305.840	91.752
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(180.014)	(54.004)
Karşılıklar	2.227.728	668.318
Diğer	(550.875)	(164.845)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	3.309.070	993.138

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	439.020	109.755
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	113.049	28.262
Çalışan Hakları Karşılığı	231.197	57.799
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(208.358)	(52.089)
Karşılıklar	2.130.050	532.512
Diğer	(1.169.064)	(292.379)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	1.535.894	383.860

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

	1 Ocak-31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	383.860	202.569
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	659.273	399.637
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(49.995)	(218.346)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye(*)	993.138	383.860

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
- 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)
- 15.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 15.3 *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*
Bulunmamaktadır.
- 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 10.380 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 24.609 TL).
- 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler
Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- 17.1 *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 141.244 TL'dir (31 Aralık 2022: 94.153 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)									Birikimli	
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.253.707	--	10.327.548	26.698.183	1.809.400	62.270	69.566	--	--	40.220.674
Döviz Tevdiat Hesabı	5.092.289	--	5.752.026	906.543	13.693	63.128	440.752	--	--	12.268.431
Yurt İçinde Yer.K.	4.679.169	--	5.567.083	900.482	13.693	62.910	440.605	--	--	11.663.942
Yurt Dışında Yer.K.	413.120	--	184.943	6.061	--	218	147	--	--	604.489
Resmi Kur.Mevduatı	2.259	--	--	53	--	--	--	--	--	2.312
Tic.Kur.Mevduatı	1.990.016	--	609.731	4.787.815	408.366	202	72.134	--	--	7.868.264
Diğ.Kur.Mevduatı	6.317	--	5.132	49.884	193	--	--	--	--	61.526
Kıymetli Maden DH	3.877.628	--	2.130.113	6.942	--	--	--	--	--	6.014.683
Bankalararası Mevduat	178.108	--	17.404	627.805	1.185.439	--	--	--	--	2.008.756
TC Merkez B.	15.955	--	--	585.199	1.185.439	--	--	--	--	1.786.593
Yurt İçi Bankalar	31	--	--	--	--	--	--	--	--	31
Yurt Dışı Bankalar	162.122	--	17.404	42.606	--	--	--	--	--	222.132
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	12.400.324	--	18.841.954	33.077.225	3.417.091	125.600	582.452	--	--	68.444.646

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın toplam 13.066.878 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Önceki Dönem (*)									Birikimli	
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	829.765	--	5.843.018	11.407.352	178.965	12.680	45.739	--	--	18.317.519
Döviz Tevdiat Hesabı	3.644.610	--	4.778.777	1.302.016	13.376	34.656	281.593	--	--	10.055.028
Yurt İçinde Yer.K.	3.261.577	--	4.598.962	1.239.943	13.376	34.518	281.503	--	--	9.429.879
Yurt Dışında Yer.K.	383.033	--	179.815	62.073	--	138	90	--	--	625.149
Resmi Kur.Mevduatı	734	--	--	--	--	--	--	--	--	734
Tic.Kur.Mevduatı	1.380.856	--	1.902.199	2.990.905	93.110	34	48.087	--	--	6.415.191
Diğ.Kur.Mevduatı	6.389	--	37.254	319.726	201	79	--	--	--	363.649
Kıymetli Maden DH	2.138.258	--	1.595.782	--	--	--	--	--	--	3.734.040
Bankalararası Mevduat	637.446	--	1.262.110	3.738.825	2.334.293	--	--	--	--	7.972.674
TC Merkez B.	34.005	--	23.260	3.738.825	2.334.293	--	--	--	--	6.130.383
Yurt İçi Bankalar	26	--	1.231.968	--	--	--	--	--	--	1.231.994
Yurt Dışı Bankalar	603.415	--	6.882	--	--	--	--	--	--	610.297
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	8.638.058	--	15.419.140	19.758.824	2.619.945	47.449	375.419	--	--	46.858.835

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın toplam 8.659.756 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (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	11.112.879	5.541.792	28.621.550	12.695.735
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	5.305.948	3.313.362	9.593.414	8.076.182
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	16.418.827	8.855.154	38.214.964	20.771.917

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait” ibaresi “resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat” olarak değiştirilmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları TMSF kapsamına alınmıştır. Bu kapsamdaki ticari mevduatlar 558.038 TL olup, ilgili tutar yukarıdaki tabloya dahil değildir.

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	73.604	6.773
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	425.928	95.245
- 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	311.624	--	279.519	--
Swap İşlemleri	490.607	--	258.528	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	15.613	69.007	82	23.811
Diğer	--	--	--	--
Toplam	817.844	69.007	538.129	23.811

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	--	329.664	--	--
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1.995.597	--	3.179.212
Toplam	--	2.325.261	--	3.179.212

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)
- 3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	1.920.660	--	469.618
Orta ve Uzun Vadeli	--	404.601	--	2.709.594
Toplam	--	2.325.261	--	3.179.212

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	--	--	--	--
Defter Değeri	--	--	--	--
Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1.150.000	--	--	3.609.912
Defter Değeri	1.108.379	--	--	3.702.499

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	152.597	139.141	65.232	56.583
1-4 Yıl Arası	282.026	182.704	117.021	81.630
4 Yılda Fazla	191.631	51.107	8.183	3.314
Toplam	626.254	372.952	190.436	141.527

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

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 18.886 TL'dir (31 Aralık 2022: 14.192 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	1.586.000	1.320.000

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

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 305.840 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2022: 231.197 TL), 96.745 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2022: 68.149 TL), 21.246 TL izin karşılığı (31 Aralık 2022: 13.025 TL) ve 187.849 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2021: 150.023 TL) oluşmaktadır.

8.3.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	68.149	23.977
Dönem İçindeki Değişim	20.656	7.810
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	50.333	45.344
Dönem İçinde Ödenen	(42.393)	(8.982)
Dönem Sonu Bakiyesi	96.745	68.149

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 912.203 TL (31 Aralık 2022: 394.337 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	566.400	240.742
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.851	20.648
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.105	540
BSMV	128.299	40.065
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.955	6.065
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.659	8.268
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	40.224	22.658
Diğer	4.412	16.009
Toplam	835.905	354.995

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	30.906	16.655
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	39.555	19.212
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	1.946	1.159
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.891	2.316
Diğer	--	--
Toplam	76.298	39.342

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022’de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP (*)	YP	TP (*)	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	7.180.853	--	4.543.945
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	7.180.853	--	4.543.945
Toplam	100.000	7.180.853	100.000	4.543.945

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.357.723	1.357.723
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları	727.426	41.432	788.898	(6.718)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	727.426	41.432	788.898	(6.718)

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında ve faiz giderleri ise "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Banka'nın mali bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş., 23 Mayıs 2023 tarihinde 22.000 TL tutarında bedelsiz sermaye artırımında bulunmuştur (31 Aralık 2022: 2.500 TL).

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	204.289	71.590
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.022.580	926.300
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	12.047.654	5.669.593
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	357.395	36.319
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	6	--
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.329.780	3.644.791
İhracat Taahhütleri	66.455	31.761
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	329.964	276.368
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.650	5.719
Toplam	18.145.904	9.664.551

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	499.650	486.870
YP Teminat Mektupları	447.689	154.792
Akreditifler	81.217	86.358
Aval ve Kabul Kredileri	35.408	17.941
Toplam	1.063.964	745.961

Gayrinakdi krediler için toplam 21.210 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 15.642 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	21.322	15.710
Kesin Teminat Mektupları	823.196	545.901
Avans Teminat Mektupları	35.997	10.330
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	59.469	55.760
Diğer Teminat Mektupları	7.355	13.961
Toplam	947.339	641.662

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	3.098
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	3.098
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.063.964	742.863
Toplam	1.063.964	745.961

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.529	%0,51	7.137	%1,26	3.649	%0,85	--	%0,0
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.104	%0,42	--	%0,00	3.224	%0,66	--	%0,0
Ormancılık	425	%0,09	7.137	%1,26	425	%0,09	--	%0,0
Balıkçılık	--	%0,00	--	%0,00	--	%0,00	--	%0,0
Sanayi	104.875	%20,99	224.065	%39,71	114.853	%23,39	54.423	%21,0
Madencilik	14.975	%3,00	11.624	%2,06	7.976	%1,64	--	%0,0
İmalat	89.132	%17,84	212.441	%37,65	104.720	%21,51	54.423	%21,0
Elektrik, Gaz, Su	768	%0,15	--	%0,00	2.157	%0,34	--	%0,0
İnşaat	100.857	%20,18	97.243	%17,23	107.153	%22,01	56.955	%22,0
Hizmetler	200.960	%40,22	190.413	%33,74	173.648	%35,77	135.229	%52,2
Toptan ve Perakende Ticaret	96.323	%19,28	91.791	%16,27	112.524	%23,11	80.784	%31,3
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.034	%1,41	8.143	%1,44	3.324	%0,68	4.984	%1,9
Ulaştırma ve Haberleşme	8.340	%1,67	62.544	%11,08	8.838	%1,82	4.946	%1,9
Mali Kuruluşlar	76.963	%15,40	4.004	%0,71	35.310	%7,25	20.311	%7,8
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	5.259	%1,05	--	%0,00	5.242	%1,08	--	%0,0
Serbest Meslek Hizmetleri	3.010	%0,60	403	%0,07	3.850	%0,79	13.761	%5,3
Eğitim Hizmetleri	1.075	%0,22	--	%0,00	1.223	%0,25	--	%0,0
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.956	%0,59	23.528	%4,17	3.337	%0,69	10.443	%4,0
Diğer	90.429	%18,10	45.456	%8,06	87.567	%17,98	12.484	%4,8
Toplam	499.650	%100,00	564.314	%100,00	486.870	%100,00	259.091	%100,0

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	406.163	427.305	80.660	10.035
Aval ve Kabul Kredileri	--	--	--	35.408
Akreditifler	--	81.217	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	406.163	508.522	80.660	45.443
(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararları tutarı olan 23.176 TL hariç tutulmuştur.				
Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	432.223	154.792	54.647	--
Aval ve Kabul Kredileri	--	17.941	--	--
Akreditifler	--	86.358	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	432.223	259.091	54.647	--

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri (Yıllık)		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	178.353.457	117.786.955
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	71.101.109	34.703.848
Swap Para Alım Satım İşlemleri	89.199.055	70.163.629
Futures Para İşlemleri	773.044	142.388
Para Alım Satım Opsiyonları	17.280.249	12.777.090
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	5.250	1.747.146
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	5.250	1.747.146
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8.327.575	2.372.802
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	186.686.282	121.906.903
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	186.686.282	121.906.903

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

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 50.722 TL (31 Aralık 2022: 50.760 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	8.743.059	729.746	5.207.462	382.979
Kısa Vadeli Kredilerden	7.045.973	323.378	3.893.724	53.553
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.697.086	406.368	1.313.738	329.426
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	72.564	--	47.143	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	8.815.623	729.746	5.254.605	382.979

(*) 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	--	23.232	909	8.139
Yurt içi Bankalardan	52.428	12.369	9.126	4.542
Yurt dışı Bankalardan	--	7.887	--	1.460
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	52.428	43.488	10.035	14.141

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6	201	31	143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	572.247	207.773	170.980	125.967
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	570.512	347.058	220.018	235.036
Toplam	1.142.765	555.032	391.029	361.146

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 8.111 TL’dir (31 Aralık 2022: 13.800 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	--	385.525	833	21.739
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	--	8.532	833	1.534
Yurt dışı Bankalara	--	376.993	--	20.205
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	614.610	--	349.464
Toplam	--	1.000.135	833	371.203

(*) 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 104.938 TL'dir (31 Aralık 2022: 8.719 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	161.844	16.146	21.039	213.832

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
	Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	540.816	--	--	--	--	--	540.816
Tasarruf Mevduatı	--	2.221.509	5.216.103	321.832	33.657	4.547	--	7.797.648
Resmi Mevduat	--	--	7.255	--	--	--	--	7.255
Ticari Mevduat	--	339.330	1.067.552	49.593	11.028	34	--	1.467.537
Diğer Mevduat	--	4.088	60.664	1.724	--	--	--	66.476
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	3.105.743	6.351.574	373.149	44.685	4.581	--	9.879.732
Yabancı Para								
DTH	--	12.356	111.328	3.046	10.081	11.025	--	147.836
Bankalararası Mevduat	--	22.089	--	--	--	--	--	22.089
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	5.747	--	--	--	--	--	5.747
Toplam	--	40.192	111.328	3.046	10.081	11.025	--	175.672
Genel Toplam	--	3.145.935	6.462.902	376.195	54.766	15.606	--	10.055.404

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın 130.001 TL tutarında temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 200.000 TL).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	31.108.808	13.694.036
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	439.043	95.213
Türev Finansal İşlemlerden	5.261.687	2.983.347
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25.408.078	10.615.476
Zarar (-)	26.433.790	10.749.069
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	291.287	40.427
Türev Finansal İşlemlerden	9.511.555	4.036.350
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	16.630.948	6.672.292
Net Ticari Kar/(Zarar)	4.675.018	2.944.967

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; 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	1.035.599	626.607
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	13.018	185.888
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	123.940	103.830
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	898.641	336.889
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 (*)	268.812	1.026.806
Toplam	1.304.411	1.653.413

(*) 31 Aralık 2023 dönemi içerisinde 266.000 TL muhtemel zarar karşılığı ve 2.812 TL dava karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 983.000 TL muhtemel zarar karşılığı ve 43.806 TL dava karşılığı).

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.987	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	48.872	27.898
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	121.339	55.812
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	84.122	39.323
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	910.362	388.931
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.426	292
Bakım ve Onarım Giderleri	8.960	4.704
Reklam ve İlan Giderleri	152.089	109.315
Diğer Giderler	746.887	274.620
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (*)	720.496	290.070
Diğer (**)	430.005	240.603
Toplam	2.322.183	1.042.637

(*) Aktif Satışından Doğan Zararların 716.182 TL'lik kısmı VDMK kapsamında yapılan kredi satışlarına ilişkindir. 2023 yılında toplam 8.403.475 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 716.182 TL fark satış zararı olarak yazılmıştır.
(**) Diğer satırı 118.876 TL tutarında TMSF giderini, 71.102 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretlerini ve 64.549 TL tutarında akdi vekalet ücret giderlerini içermektedir.

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

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	12.043.061	6.522.214
Faiz giderleri	11.783.838	4.292.682
Net ücret ve komisyon gelirleri	3.352.512	588.925
Temettü gelirleri	130.001	200.000
Ticari kar/zarar (Net)	4.675.018	2.944.967
Diğer faaliyet gelirleri	2.630.674	1.113.080
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.035.599	626.607
Diğer Karşılık Giderleri (-)	268.812	1.026.806
Personel giderleri (-)	2.016.574	978.826
Diğer faaliyet giderleri (-)	2.322.183	1.042.637
Vergi öncesi kar	5.404.260	3.401.628

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kar	5.404.260	3.401.628
Kurumlar Vergisi Oranı	30%	25%
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	1.621.278	850.407
İndirimler	(1.438.224)	(891.109)
İlaveler	1.251.452	770.976
Hesaplanan Vergi	1.434.506	730.274

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 2.093.779 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 1.129.911 TL net gider).

Banka, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 659.273 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 399.637 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	5.404.260	3.401.628
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(1.434.506)	(730.274)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	3.969.754	2.671.354

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar
- 11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*
- Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.
- 11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*
- 11.3 *Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.*
12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi
- Kar veya zarar tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, vb komisyonlardan oluşmaktadır.
- Kar veya zarar tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar**

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 17.416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Söz konusu enflasyon düzeltme farkı, 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426.650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin 550.000 TL'ye artırılması sırasında, 9.502 TL tutarındaki gayrimenkul satış karı ve 96.432 TL tutarındaki Fiba Holding A.Ş.'nin nakit sermaye artırımını ile birlikte kullanılmıştır. Yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmış, sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar, Genel Kurul toplantısında verilecektir.

31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

Dönem Net Kar/Zararı	2.671.354
A- Geçmiş Dönemler Zararı	17.375
B- Kanuni Yedek Akçeler	132.699
C- Özel Fonlar	425.000
D- Olağanüstü Yedekler	2.096.280

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında; ilgili varlıkların, borçlanma senetleri olması durumunda ise, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	1 Ocak 2023	1 Ocak 2022
Nakit	2.021.381	968.288
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	11.675.716	10.544.067
Para piyasalarından alacaklar	1.636.551	128.720
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.333.648	11.641.075

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	2.909.269	2.021.381
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	13.669.816	11.675.716
Para piyasalarından alacaklar	2.798.486	1.636.551
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	19.377.571	15.333.648

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Cari dönemde yurt dışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 95.637 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2022: 170.631 TL).

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan (5.995.707) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/ (zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2022: (853.559 TL)).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 7.593.055 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 4.199.494 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (897.448) TL tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 141.912 TL).

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki 647.758 TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2022: 183.493 TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 8.270.338 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 3.553.222 TL).

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	267.036	483	--	--	627.604	76.715
Dönem Sonu Bakiyesi	179.981	683	--	450	1.145.486	60.151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.109	2	407	--	183.935	178

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	60.114	--	--	--	465.991	67.861
Dönem Sonu Bakiyesi	267.036	483	--	--	627.604	76.715
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.797	3	23	--	79.962	299

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	250.223	224.393	1.249.692	2.204	1.150.446	399.459
Dönem Sonu	609.465	250.223	50.080	1.249.692	1.325.911	1.150.446
Mevduat Faiz Gideri*	104.938	8.719	97.102	13.920	257.036	41.535

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 4.425.465 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2.492.998 TL).

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (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	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	75.012	--	1.502.471	404.723
Dönem Sonu	--	--	--	75.012	129.289	1.502.471
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	(3.482)	32.588
Risken Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde olağan banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,58 (31 Aralık 2022: %2,36), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2,90 (31 Aralık 2022: %5,66), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %43,26'dır (31 Aralık 2022: %17,05).

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 111.566 TL'dir (31 Aralık 2022: 50.873 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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	40	1.940			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler
KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız Denetim Ücreti(*)	6.420	5.437
Vergi Danışmanlık Ücreti	--	--
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	--	--
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	--	--
Toplam	6.420	5.437

(*)KDV hariç tutarlardır.

X. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek Notu	Derecelendirilmemiş
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A-(tur) / Durağan Görünüm
Sermaye Benzeri Tahvil Notu	CCC
Görünüm	Durağan

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

- I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**
- Banka’nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**
- Bulunmamaktadır.