

Fibabanka Anonim Şirketi

31 Aralık 2024

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim 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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Fibabanka Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Fibabanka Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 1.586.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve cari dönemde 758.000 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen, toplamda 828.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde 475.800 bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yazılan ve cari dönemde 227.400 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen toplamda 248.400 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.



Grup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği" ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesi kapsamında enflasyona muhasebesine göre hazırladığı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi beyannamesi ekinde sunulan 31 Aralık 2023 tarihli bilançosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesabında dikkate almamıştır. Grup, söz konusu enflasyon muhasebesine göre hazırlanmış bilançosunu 31 Mart 2024 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alarak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal bilgilerinde muhasebeleştirmiştir. Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesabında ilgili bilançoğu dikkate almış olsaydı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgilerde ertelenmiş vergi geliri ve dolayısıyla dönem net karı 758.500 bin TL az, geçmiş yıl karı da 758.500 bin TL fazla olacaktı.

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 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 finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide 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 düşüklüğu

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

| <i>Kilit denetim konusu</i> | <i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i> |
|--|--|
| <p>Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam aktiflerinin %52'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> | <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğu süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.Grup'un değer düşüklüğu 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 Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Grup 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 buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, 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 finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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 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.
- Grup'un 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 Grup'un 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 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide 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.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.



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 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 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklık:

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

İştirakler:

- HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.
- Fiba Sigorta A.Ş.

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

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

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

Ad-Soyad/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. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Diğer bilgiler | 3 |
| VII. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilanço | 4 |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu | 7 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu | 8 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 10 |
| 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 | 13 |
| III. | Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıkları | 16 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIV. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 25 |
| XXV. | Hisse başına kazanç | 25 |
| XXVI. | İlişkili taraflar | 25 |
| XXVII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 25 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar | 25 |
| XXIX. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler | 26 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 42 |
| V. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| VI. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 45 |
| VII. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 53 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 54 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 55 |
| X. | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 55 |
| XI. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 56 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 101 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 106 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 107 |
| VII. | Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 108 |
| VIII. | Ana ortaklık bankasının yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 110 |
| IX. | Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler | 110 |
| X. | Bilanço sonrası hususlar | 110 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|---|-----|
| I. | Ana ortaklık bankasının faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 111 |
|----|---|-----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 112 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 112 |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan 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" veya "Ana Ortaklık Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

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

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

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

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

Yönetim Kurulu

| | | |
|------------------------|-------------------|-----------|
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Başkan | 27-Ara-10 |
| Fevzi Bozer | Başkan Vekili | 27-Ara-10 |
| Mehmet Güleşçi | Üye | 27-Ara-10 |
| 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 |
| Murat Özyeğin | Üye | 08-Şub-24 |
| Lütfiye Yeşim Uçtum | Üye | 23-May-24 |
| Ömer Mert | Genel Müdür - Üye | 18-Oca-17 |

Denetim Komitesi

| | | |
|---------------------|-----|-----------|
| Faik Onur Umut | Üye | 14-Oca-20 |
| Lütfiye Yeşim Uçtum | Üye | 23-May-24 |

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 2024 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Ad Soyad/ Ticari Ünvan | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Fiba Holding A.Ş. | 940.001 | %69,23 | 940.001 | -- |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin (*) | 776.887 | %57,22 | 776.887 | -- |

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

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 38 şubesi ve toplam 1.714 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 2024 - 31 Aralık 2024 |

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı;

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri;

- HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.
- Fiba Sigorta A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| VARLIKLAR | Dipnot | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|----------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | (31/12/2024) | | | (31/12/2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 38.882.664 | 21.481.289 | 60.363.953 | 18.680.265 | 19.293.020 | 37.973.285 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | (5.1.1) | 12.850.706 | 14.386.249 | 27.236.955 | 7.638.467 | 16.806.496 | 24.444.963 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 12.279.012 | 10.984.964 | 23.263.976 | 6.708.027 | 11.859.555 | 18.567.582 |
| 1.1.2 Bankalar | (5.1.3) | 575.746 | 2.779.623 | 3.355.369 | 344.427 | 2.739.945 | 3.084.372 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | 621.662 | 621.662 | 591.490 | 2.206.996 | 2.798.486 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 4.052 | - | 4.052 | 5.477 | - | 5.477 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (5.1.2) | 1.407.675 | 212.045 | 1.619.720 | 3.327.249 | 136.353 | 3.463.602 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 50.620 | 43 | 50.663 | 15 | 35 | 50 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 1.357.055 | 212.002 | 1.569.057 | 3.327.234 | 136.318 | 3.463.552 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (5.1.4) | 24.020.476 | 6.609.041 | 30.629.517 | 6.877.369 | 2.280.353 | 9.157.722 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 8.086.928 | 6.218.769 | 14.305.697 | 5.430.428 | 2.204.393 | 7.634.821 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.897 | - | 4.897 | 4.897 | - | 4.897 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 15.928.651 | 390.272 | 16.318.923 | 1.442.044 | 75.960 | 1.518.004 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (5.1.2) | 603.807 | 273.954 | 877.761 | 837.180 | 69.818 | 906.998 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | | 603.807 | 273.954 | 877.761 | 837.180 | 69.818 | 906.998 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) | (5.1.6) | 44.420.962 | 15.643.693 | 60.064.655 | 44.299.675 | 16.407.422 | 60.707.097 |
| 2.1 Krediler | (5.1.5) | 43.012.270 | 11.147.721 | 54.159.991 | 42.471.793 | 9.761.225 | 52.233.018 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (5.1.10) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | (5.1.5) | 515.152 | 612 | 515.764 | 318.004 | 3.293 | 321.297 |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (5.1.6) | 2.390.248 | 4.495.360 | 6.885.608 | 2.666.362 | 6.642.904 | 9.309.266 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.510.086 | 4.495.360 | 6.005.446 | 2.198.192 | 6.584.906 | 8.783.098 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | 880.162 | - | 880.162 | 468.170 | 57.998 | 526.168 |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 1.496.708 | - | 1.496.708 | 1.156.484 | - | 1.156.484 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.16) | 880 | - | 880 | 10.380 | - | 10.380 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 880 | - | 880 | 10.380 | - | 10.380 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | 1.230.558 | - | 1.230.558 | 1.119.236 | - | 1.119.236 |
| 4.1 İştirakler (Net) | (5.1.7) | 1.113.058 | - | 1.113.058 | 1.001.736 | - | 1.001.736 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 1.113.058 | - | 1.113.058 | 1.001.736 | - | 1.001.736 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (5.1.8) | 117.500 | - | 117.500 | 117.500 | - | 117.500 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 1.621.407 | - | 1.621.407 | 864.678 | - | 864.678 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | 911.183 | - | 911.183 | 787.722 | - | 787.722 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 911.183 | - | 911.183 | 787.722 | - | 787.722 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.14) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (5.1.15) | 1.885.446 | - | 1.885.446 | 814.644 | - | 814.644 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (5.1.17) | 4.008.624 | 112.492 | 4.121.116 | 1.363.751 | 17.672 | 1.381.423 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 92.961.724 | 37.237.474 | 130.199.198 | 67.940.351 | 35.718.114 | 103.658.465 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | (31/12/2024) | | | (31/12/2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.ii.1) | 58.946.065 | 26.666.083 | 85.612.148 | 49.983.742 | 18.460.864 | 68.444.606 |
| II. ALINAN KREDİLER | (5.ii.3) | - | 574.540 | 574.540 | - | 2.325.261 | 2.325.261 |
| III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR | | - | 5.991.568 | 5.991.568 | - | 7.610.322 | 7.610.322 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5.ii.4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 1.175.482 | 277.234 | 1.452.716 | 817.844 | 69.007 | 886.851 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 1.175.482 | 277.234 | 1.452.716 | 817.844 | 69.007 | 886.851 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (5.ii.6) | 501.616 | - | 501.616 | 372.953 | - | 372.953 |
| X. KARŞILIKLAR | (5.ii.8) | 1.513.948 | - | 1.513.948 | 1.981.078 | - | 1.981.078 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 519.906 | - | 519.906 | 310.903 | - | 310.903 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 994.042 | - | 994.042 | 1.670.175 | - | 1.670.175 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (5.ii.9) | 925.363 | - | 925.363 | 740.780 | - | 740.780 |
| 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) | - | 12.778.778 | 12.778.778 | - | 7.180.853 | 7.180.853 |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | 12.778.778 | 12.778.778 | - | 7.180.853 | 7.180.853 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (5.ii.5) | 4.894.782 | 183.540 | 5.078.322 | 3.026.860 | 398.222 | 3.425.082 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.ii.12) | 15.753.491 | 16.708 | 15.770.199 | 10.649.247 | 41.432 | 10.690.679 |
| 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 | | 142.994 | - | 142.994 | 357.246 | - | 357.246 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (279.847) | 16.708 | (263.139) | 725.747 | 41.432 | 767.179 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 7.688.716 | - | 7.688.716 | 3.742.127 | - | 3.742.127 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 271.545 | - | 271.545 | 204.289 | - | 204.289 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 6.305.424 | - | 6.305.424 | 3.022.580 | - | 3.022.580 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 1.111.747 | - | 1.111.747 | 515.258 | - | 515.258 |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 6.611.845 | - | 6.611.845 | 4.236.228 | - | 4.236.228 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar | | 249.613 | - | 249.613 | 44.254 | - | 44.254 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 6.362.232 | - | 6.362.232 | 4.191.974 | - | 4.191.974 |
| 16.7 Azımlık Payları | (5.ii.13) | 3.382 | - | 3.382 | 1.498 | - | 1.498 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 83.710.747 | 46.488.451 | 130.199.198 | 67.572.504 | 36.085.961 | 103.658.465 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

| | Dipnot | Cari Dönem (31/12/2024) | | | Önceki Dönem (31/12/2023) | | |
|--|-----------|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 41.843.069 | 147.442.993 | 189.286.062 | 73.345.185 | 132.550.965 | 205.896.150 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.III.1) | 1.117.369 | 587.766 | 1.705.135 | 499.650 | 564.314 | 1.063.964 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 870.369 | 404.826 | 1.275.195 | 499.650 | 447.689 | 947.339 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 870.369 | 404.826 | 1.275.195 | 499.650 | 447.689 | 947.339 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 73.472 | 73.472 | - | 35.408 | 35.408 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 73.472 | 73.472 | - | 35.408 | 35.408 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 109.468 | 109.468 | - | 81.217 | 81.217 |
| 1.3.1. Belgili Akreditifler | | - | 109.468 | 109.468 | - | 81.217 | 81.217 |
| 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 Kıymetlerin Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | 247.000 | - | 247.000 | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.III.1) | 14.016.457 | 9.948.164 | 23.964.621 | 9.128.167 | 9.017.737 | 18.145.904 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 14.016.457 | 9.948.164 | 23.964.621 | 9.128.167 | 9.017.737 | 18.145.904 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2.958.607 | 9.948.164 | 12.906.771 | 3.029.917 | 9.017.737 | 12.047.654 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 9.081.239 | - | 9.081.239 | 5.329.780 | - | 5.329.780 |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 550.074 | - | 550.074 | 329.964 | - | 329.964 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 165.356 | - | 165.356 | 66.455 | - | 66.455 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 1.241.496 | - | 1.241.496 | 357.395 | - | 357.395 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 124 | - | 124 | 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 | | 19.561 | - | 19.561 | 14.650 | - | 14.650 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.III.5) | 26.709.243 | 136.907.063 | 163.616.306 | 63.717.368 | 122.968.914 | 186.686.282 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçekleşen 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 | | 26.709.243 | 136.907.063 | 163.616.306 | 63.717.368 | 122.968.914 | 186.686.282 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 8.401.699 | 19.956.431 | 28.358.130 | 28.734.489 | 42.366.620 | 71.101.109 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 4.302.437 | 11.167.528 | 15.469.965 | 27.816.113 | 8.412.207 | 36.228.320 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 4.099.262 | 8.788.903 | 12.888.165 | 918.376 | 33.954.413 | 34.872.789 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 17.115.582 | 67.298.523 | 84.414.105 | 33.165.838 | 56.038.467 | 89.204.305 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 588.655 | 36.420.075 | 37.008.730 | 3.536.875 | 40.729.121 | 44.265.996 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 6.826.927 | 30.878.448 | 37.705.375 | 29.623.713 | 15.309.346 | 44.933.059 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 4.850.000 | - | 4.850.000 | 2.625 | - | 2.625 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 4.850.000 | - | 4.850.000 | 2.625 | - | 2.625 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 699.197 | 43.977.167 | 44.676.364 | 1.416.449 | 15.863.800 | 17.280.249 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 115.807 | 22.193.662 | 22.309.469 | 1.272.926 | 7.369.837 | 8.642.763 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 583.390 | 21.783.505 | 22.366.895 | 143.523 | 8.493.963 | 8.637.486 |
| 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 | | 492.765 | 434.441 | 927.206 | 400.592 | 372.452 | 773.044 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | 187.274 | 276.209 | 463.483 | 208.574 | 175.452 | 384.026 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | 305.491 | 158.232 | 463.723 | 192.018 | 197.000 | 389.018 |
| 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 | | - | 5.240.501 | 5.240.501 | - | 8.327.575 | 8.327.575 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 828.582.536 | 366.282.635 | 1.194.865.171 | 525.313.570 | 278.875.697 | 804.189.267 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 30.866.514 | 165.755.799 | 196.622.313 | 12.519.628 | 80.018.454 | 92.538.082 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 17.418.036 | 12.447.156 | 29.865.192 | 4.513.472 | 9.041.400 | 13.554.872 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 4.181.531 | 9.782.573 | 13.964.104 | 2.115.264 | 9.098.921 | 11.214.185 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 8.771.818 | 411.052 | 9.182.870 | 5.602.489 | 253.445 | 5.855.934 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 252.629 | 104.086 | 356.715 | 180.903 | 80.650 | 261.553 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 242.500 | 143.010.932 | 143.253.432 | 107.500 | 61.544.038 | 61.651.538 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 797.716.022 | 200.526.836 | 998.242.858 | 512.793.942 | 198.857.243 | 711.651.185 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 345.001 | 5.084.976 | 5.429.977 | 571.007 | 679.847 | 1.250.854 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 85.653 | 317.135 | 402.788 | 116.127 | 136.163 | 252.290 |
| 5.3. Emtia | | 31.250 | 523.851 | 555.101 | - | 551.838 | 551.838 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 3.823.216 | 22.306.279 | 26.129.495 | 4.548.581 | 20.846.466 | 25.395.047 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 793.430.902 | 172.294.595 | 965.725.497 | 507.558.227 | 176.642.929 | 684.201.156 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 870.425.605 | 513.725.628 | 1.384.151.233 | 598.658.755 | 411.426.662 | 1.010.085.417 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK - 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR
VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Cari Dönem (01/01/2024-31/12/2024) | Önceki Dönem (01/01/2023-31/12/2023) |
|--------------------------|--|-----------|---------------------------------------|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (5.IV.1) | 33.486.599 | 11.697.470 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (5.IV.1) | 25.301.198 | 9.199.778 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 2.000.411 | 3.021 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (5.IV.1) | 857.670 | 95.916 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 348.091 | 695.975 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (5.IV.1) | 4.946.545 | 1.697.797 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar | | 3.296 | 207 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yanstılanlar | | 3.428.975 | 780.020 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.514.274 | 917.570 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 32.684 | 4.983 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | | 26.326.960 | 11.783.850 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (5.IV.2) | 24.419.200 | 10.055.404 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 893.625 | 1.000.135 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 790.686 | 505.289 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 126.063 | 177.990 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 95.651 | 38.938 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 1.735 | 6.094 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 7.159.639 | (86.380) |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 3.197.836 | 3.445.710 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.792.334 | 3.741.956 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 15.100 | 14.561 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.12) | 3.777.234 | 3.727.395 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 594.498 | 296.246 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 382 | 100 |
| 4.2.2 | Diğer | (5.IV.12) | 594.116 | 296.146 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (5.IV.3) | 535.013 | 130.001 |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (5.IV.4) | 1.662.341 | 4.721.327 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 662.059 | 194.065 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (1.176.734) | (4.249.868) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 2.177.016 | 8.777.130 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.IV.5) | 2.987.311 | 2.580.213 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 15.542.140 | 10.790.871 |
| IX. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (5.IV.6) | 2.437.514 | 1.035.599 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (5.IV.6) | 40.248 | 268.812 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 3.692.679 | 2.044.008 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.IV.7) | 2.784.397 | 1.937.535 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 6.587.302 | 5.504.917 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 199.609 | 143.497 |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | (5.IV.8) | 6.786.911 | 5.648.414 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | (5.IV.9) | (422.795) | (1.455.645) |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.038.617) | (1.935.522) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (778.481) | (320.124) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.394.303 | 800.001 |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (5.IV.10) | 6.364.116 | 4.192.769 |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Vartık 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 Vartık 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 KARŞILIGI (±) | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (5.IV.11) | 6.364.116 | 4.192.769 |
| 25.1 | Grubun Kâr / Zararı | | 6.362.232 | 4.191.974 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kâr / Zararı (-) | | 1.884 | 795 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,04686 | 0,03088 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| | Cari Dönem (01/01/2024- 31/12/2024) | Önceki Dönem (01/01/2023- 31/12/2023) |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 6.364.116 | 4.192.769 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (1.244.570) | (66.969) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | (214.252) | (51.971) |
| 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 | (41.356) | (50.167) |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (185.302) | (20.093) |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 12.406 | 18.289 |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (1.030.318) | (14.998) |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma | - | - |
| 2.2.2 Gelirleri/Giderleri | (1.472.604) | 54.865 |
| 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 | (288) | (1.676) |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 442.574 | (68.187) |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 5.119.546 | 4.125.800 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK - 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALELERİNDEKİ 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 Primitleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (46.699) | 455.916 | - | 782.180 | (3) | 1.082.910 | 134 | 2.720.130 | 6.580.969 | 703 | 6.581.672 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (46.699) | 455.916 | - | 782.180 | (3) | 1.082.910 | 134 | 2.720.130 | 6.580.969 | 703 | 6.581.672 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (31.878) | (20.093) | - | (13.319) | (1.679) | - | - | 4.191.974 | 4.125.005 | 795 | 4.125.800 |
| 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) | - | (16.793) |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.659.217 | 60.913 | (2.720.130) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.659.217 | - | (2.659.217) | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60.913 | (60.913) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (78.577) | 435.823 | - | 768.861 | (1.682) | 3.742.127 | 44.254 | 4.191.974 | 10.689.181 | 1.498 | 10.690.679 |
| CARI DÖNEM (31/12/2024) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (78.577) | 435.823 | - | 768.861 | (1.682) | 3.742.127 | 44.254 | 4.191.974 | 10.689.181 | 1.498 | 10.690.679 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (78.577) | 435.823 | - | 768.861 | (1.682) | 3.742.127 | 44.254 | 4.191.974 | 10.689.181 | 1.498 | 10.690.679 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (28.950) | (185.302) | - | (1.028.352) | (1.966) | - | - | 6.362.232 | 5.117.662 | 1.884 | 5.119.546 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (40.026) | - | (40.026) | - | (40.026) |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.946.589 | 245.385 | (4.191.974) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.946.589 | - | (3.946.589) | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 245.385 | (245.385) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 1.357.723 | 128.678 | - | 100.000 | - | (107.527) | 250.521 | - | (259.491) | (3.648) | 7.688.716 | 249.613 | 6.362.232 | 15.766.817 | 3.382 | 15.770.199 |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçekleşen uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit alış 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | Dipnot | Cari Dönem (01/01/2024 - 31/12/2024) | Önceki Dönem (01/01/2023 - 31/12/2023) |
|--|----------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 3.537.006 | 3.040.541 |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+) | | 32.862.105 | 9.930.257 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-) | | (26.738.559) | (10.326.168) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler (+) | | 535.013 | 130.001 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 3.754.145 | 3.767.437 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 5.668.536 | 10.511.554 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 733.404 | 490.971 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | (6.363.546) | (4.026.311) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-) | | (847.211) | (1.454.612) |
| 1.1.9 Diğer (+/-) | (5.VI.3) | (6.066.881) | (5.982.588) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 7.077.411 | 1.065.121 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 1.874.542 | (2.861.535) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (4.686.035) | (2.660.188) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 1.485.432 | (8.258.878) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | (5.VI.3) | (2.758.958) | (897.618) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | 2.499.117 | (6.178.017) |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 10.446.698 | 17.265.815 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | (2.152.102) | (2.734.723) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (5.VI.3) | 368.717 | 7.390.265 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | | 10.614.417 | 4.105.662 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | - | - |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-) | | (20.021.105) | (3.489.457) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | | - | (157.240) |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | (1.313.951) | (1.079.799) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 8.546 | 150.387 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-) | | (20.666.328) | (3.016.604) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-) | | - | (33.971) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | | 2.388.116 | - |
| 2.9 Diğer (+/-) | (5.VI.3) | (437.488) | 647.770 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-) | | 3.908.003 | (4.842.620) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | 5.292.045 | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | (1.305.545) | (4.810.878) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | (95.651) | (38.938) |
| 3.6 Diğer (+/-) | | 17.154 | 7.196 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) | | 5.147.110 | 8.270.338 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | | (351.575) | 4.043.923 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | (5.VI.1) | 19.377.571 | 15.333.648 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | (5.VI.1) | 19.025.996 | 19.377.571 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| | Cari Dönem (*) (**) (01/01/2024-31/12/2024) | Önceki Dönem (01/01/2023-31/12/2023) |
|---|--|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 6.426.212 | 5.404.260 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 362.137 | 1.434.506 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 976.099 | 1.913.779 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (613.962) | (479.273) |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 6.064.075 | 3.969.754 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 6.064.075 | 3.969.754 |
| 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 | - | - |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.13 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.3 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,04466 | 0,02924 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 4,47% | 2,92% |
| 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 (%) | - | - |

(*)Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı, konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmaktadır.

(**) 2024 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

3. Diğer

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. 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”da 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. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır. BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları’na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (“UFRS”) ilişikteki konsolide mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS’ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, iştirakleri konumunda olan HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Fiba Sigorta A.Ş. şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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 artıracak 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.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

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

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

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

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 35,2803 | 29,4382 |
| Avro | 36,7362 | 32,5739 |

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu

1. Bağlı Ortaklık

31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda Banka’nın mali bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. (“Fiba Portföy”) tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmiştir.

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

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

2. İştirakler

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri olan HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Fiba Sigorta A.Ş. “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalara 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. Kalan %60 oranındaki payın Fiba Holding tarafından HDI Sigorta A.Ş.'ye satılması sonucu şirketin unvanı HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Aralık 2022'de ayrıca 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 110.000 TL'dir.

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

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

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

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

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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 belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan kısa vadeli kredilerinin bir kısmını, sözleşmelerine bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya bu kredilerin satılmasını amaçlayan bir iş modeli değişikliği nedeniyle Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflanmıştır. Söz konusu 13.455.988 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında “Diğer Finansal Varlıklar” satırında gösterilmiştir.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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 Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıkları

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

22 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

Makroekonomik bilgiler 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 | %9,60 | %3,00 | %10,50 |
| 2. yıl | %4,50 | %9,20 | %3,50 | %10,80 |
| 3. yıl | %5,00 | %8,80 | %3,50 | %10,80 |

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

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

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

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

X. Satış ve geri alım 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.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını 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 zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %27,00 (31 Aralık 2023: %30,50), enflasyon oranı %23,33 (31 Aralık 2023: %27,00) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Ocak 2025 itibarıyla geçerli olan 46.655,43 TL (tam TL) (31 Aralık 2023: 35.058,58 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 2024 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 verilen 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 yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı 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 hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75’i, bu tarihten sonra %50’si Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu tarihten sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)’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 dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

2. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasındaki geçici farklar 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 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 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 yapılmaktadır.

Grup’un 31 Aralık 2024 tarihli bilançosunda, 1.885.446 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 814.644 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup, dönem net geliri 615.822 TL’dir (31 Aralık 2023: 479.877 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 454.980 TL gelirdir (31 Aralık 2023: 49.897 TL gider).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka’nın 100.000 TL ve 150 milyon USD nominal tutarlarda iki adet ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet ihracı bulunmaktadır.

Bu borçlanmalardan 100.000 TL nominal tutarlı olan menkul kıymet, söz konusu kıymete ilişkin faiz gideri dahil bilançoda “özkaynaklar” altında muhasebeleştirilmiştir. 150 milyon USD nominal tutarlardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet ise bilançoda “sermaye benzeri borçlanma araçları” altında muhasebeleştirilmiştir.

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 Grup’un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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. Hazine & Genel Müdürlük kolonu banka plasman ve borçlanmalarına ilişkin faiz gelir/giderleri, menkul kıymetler faiz geliri/giderleri, kambiyo, iş kolları dışında yaratılan net ticari kar/zarar, temettü, vergi ve genel müdürlük nezdinde takip edilen karşılık ve diğer gelir/giderleri içermektedir.

Banka'nın konsolide olan bağlı ortaklığı Fiba Portföy, portföy yönetimi alanında faaliyet göstermektedir ve faaliyet sonuçları ile varlık ve yükümlülükleri "Hazine ve Genel Müdürlük Bölümü" altında raporlanmaktadır.

| | Bireysel Bankacılık | Kurumsal & Ticari Bankacılık | Hazine & Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Cari Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2024 | | | | |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 1.000.299 | 6.038.015 | 121.325 | 7.159.639 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 1.654.850 | 1.296.548 | 246.438 | 3.197.836 |
| Temettü Gelirleri | -- | -- | 535.013 | 535.013 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 1.136.228 | 586.270 | (60.157) | 1.662.341 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.248.786 | 2.701.560 | (963.035) | 2.987.311 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri | (1.527.032) | (2.864.349) | 1.953.867 | (2.437.514) |
| Diğer Karşılık Giderleri | -- | 86.400 | (126.648) | (40.248) |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri | (2.992.779) | (3.447.987) | (36.310) | (6.477.076) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | -- | -- | 199.609 | 199.609 |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | 520.352 | 4.396.457 | 1.870.102 | 6.786.911 |
| Vergi Karşılığı | -- | -- | (422.795) | (422.795) |
| Vergi Sonrası Kar/Zarar | 520.352 | 4.396.457 | 1.447.307 | 6.364.116 |

| | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Cari Dönem -31 Aralık 2024 | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 7.592.204 | 46.184.457 | 75.191.979 | 128.968.640 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | -- | -- | 1.230.558 | 1.230.558 |
| Toplam Varlıklar | 7.592.204 | 46.184.457 | 76.422.537 | 130.199.198 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 75.650.962 | 6.636.206 | 32.141.831 | 114.428.999 |
| Özkaynaklar | -- | -- | 15.770.199 | 15.770.199 |
| Toplam Yükümlülükler | 75.650.962 | 6.636.206 | 47.912.030 | 130.199.198 |

| | Bireysel Bankacılık | Kurumsal & Ticari Bankacılık | Hazine & Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Önceki Dönem -1 Ocak - 31 Aralık 2023 | | | | |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 170.683 | 1.516.803 | (1.773.866) | (86.380) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 1.044.394 | 2.278.186 | 123.130 | 3.445.710 |
| Temettü Gelirleri | -- | -- | 130.001 | 130.001 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 751.225 | 1.519.801 | 2.450.301 | 4.721.327 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 720.832 | 1.945.016 | (85.635) | 2.580.213 |
| 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) | (132.009) | (3.981.543) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | -- | -- | 143.497 | 143.497 |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | 179.482 | 4.755.504 | 713.428 | 5.648.414 |
| Vergi Karşılığı | -- | -- | (1.455.645) | (1.455.645) |
| Vergi Sonrası Kar/Zarar | 179.482 | 4.755.504 | (742.217) | 4.192.769 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Önceki Dönem -31 Aralık 2023 | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 13.207.159 | 38.599.419 | 50.732.651 | 102.539.229 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | -- | -- | 1.119.236 | 1.119.236 |
| Toplam Varlıklar | 13.207.159 | 38.599.419 | 51.851.887 | 103.658.465 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 55.216.319 | 11.219.571 | 26.531.896 | 92.967.786 |
| Özkaynaklar | -- | -- | 10.690.679 | 10.690.679 |
| Toplam Yükümlülükler | 55.216.319 | 11.219.571 | 37.222.575 | 103.658.465 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı vergi sonrası 3.969.754 TL net kardan 16.793 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin faiz giderleridir) düşüldükten sonra kalan 3.952.961 TL'nin 67.256 TL'sinin kanuni yedek akçe, 602.861 TL'sinin özel fonlar ve 3.282.844 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 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar) | 6.364.116 | 4.192.769 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 135.772.255 | 135.772.255 |
| Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,04686 | 0,03088 |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırılabilmektedirler. 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.

Grup'un 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 22.000 TL).

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 ilişkili 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

Bulunmamaktadır.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 22.184.560 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %25,11'dir (31 Aralık 2023 özkaynak tutarı 13.653.052 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,98'dir).

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31/12/2024) Tutar | Önceki Dönem (31/12/2023) 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 | 7.686.160 | 3.777.986 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 19.264 | 1.205.048 |
| Kâr | 6.630.656 | 4.194.122 |
| Net Dönem Kârı | 6.364.116 | 4.192.769 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 266.540 | 1.353 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 24.255 | 24.255 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 15.846.736 | 10.687.812 |
| 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 (**) | 176.881 | 97.434 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 293.276 | 48.215 |
| 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 | 1.782.786 | 1.533.680 |
| 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 | 248.400 | 475.800 |
| 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 | -- | -- |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (31/12/2024) Tutar | Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | -- | -- |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- | -- |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | -- | -- |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | -- | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | 302.505 | -- |
| 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 | 2.803.848 | 2.155.129 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 13.042.888 | 8.532.683 |
| 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 | 5.392.045 | 100.000 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- | -- |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 5.392.045 | 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 | -- | -- |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (31/12/2024) Tutar | Önceki Dönem (31/12/2023) 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 | 5.392.045 | 100.000 |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 18.434.933 | 8.632.683 |
| KATKI SERMAYE | -- | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*) | 2.868.810 | 4.198.193 |
| 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) | 882.065 | 825.139 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 3.750.875 | 5.023.332 |
| 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 | 1.248 | -- |
| 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'unu aşan kısmı (-) | -- | 2.963 |
| 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 | 1.248 | 2.963 |
| Katkı Sermaye Toplamı | 3.749.627 | 5.020.369 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 22.184.560 | 13.653.052 |

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi üç yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %60 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (31/12/2024) Tutar | Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 22.184.560 | 13.653.052 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | -- | -- |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | -- | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | -- | -- |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | -- | -- |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -- | -- |
| ÖZKAYNAK | 22.184.560 | 13.653.052 |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 22.184.560 | 13.653.052 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (***) | 88.349.337 | 75.950.130 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,76 | 11,24 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20,87 | 11,37 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 25,11 | 17,98 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,52 | 2,51 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,02 | 0,01 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | -- | -- |

(**) Cari dönem için 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru, önceki dönem için ise 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | Cari Dönem (31/12/2024) Tutar | Önceki Dönem (31/12/2023) 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 (%) | 14,87 | 5,37 |
| 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) | 915.965 | 632.317 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 882.065 | 825.139 |
| 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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide 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. | Fibabanka A.Ş. |
|---|---|--|--|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS2801110581 | XS1386178237 | TRSFIBA10016 |
| | | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" | Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku | BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide | Konsolide Olmayan ve Konsolide | Konsolide Olmayan ve Konsolide |
| Aracın türü | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet | Sermaye Benzeri Menkul Kıymet |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(*) | 5.292.045 | 2.868.810 | 100.000 |
| Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL) | 5.292.045 | 10.584.090 | 100.000 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | Özkaynaklar |
| Aracın ihraç tarihi | 07/10/24 | 24/03/16-10/05/17 | 20/03/19 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | -- | 11 yıl | -- |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | İlk erken itfa opsiyonu 07/10/2029-07/04/2030 arası herhangi bir gün tüm bakiye geri ödenebilir | 24/11/2022; 300 milyon USD | 13/03/2024; 100 milyon TL |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | İlk itfa opsiyonunu takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde | Yoktur | Takip eden her 5.yılın sonunda |

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi üç yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %60 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Faiz/temettü ödemeleri

| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faiz | Değişken faiz | Değişken faiz |
|--|--|--|--|
| | %10,25; 07/04/2030 tarihinde ve takip eden her 5 senede güncel CMT oranı+%6,684 | 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 | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | İsteğe bağlı | Mecburi | İsteğe bağlı |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracçısı | -- | -- | -- |
| Değer azaltma özelliği | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde | -- | Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen | -- | Kısmen ve tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | -- | -- | -- |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | -- | -- | -- |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra | 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 haizdir, Madde 8'e haiz değildir. | 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. | -- | Hisse senedine dönüştürülemez. |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Grup'un 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içinden 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.

Ana Ortaklık 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 2023: %29 ve %34) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %97'ini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %99'unu (31 Aralık 2023: %95 ve %99) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %30'unu, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise %36'sını (31 Aralık 2023: %29 ve %34) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 897.258 TL'dir (31 Aralık 2023: 625.423 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide 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 | 38.182.702 | 35.897.217 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 290.793 | 26.087 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4.030.657 | 5.702.419 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 30.424.041 | 26.869.998 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 43.018.456 | 32.349.061 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 319.156 | 657.083 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 236.226 | 212.391 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 459.828 | 13.131.870 |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 1.139.362 | 604.532 |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 3.635.924 | 3.542.867 |
| Hisse Senedi Yatırımları | 22.286 | 21.481 |
| Diğer alacaklar | 8.239.591 | 6.505.766 |
| Toplam | 129.999.022 | 125.520.772 |

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

(***) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | 28.742.173 | 27.652.534 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14.483 | 39.286 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4.596.631 | 5.863.554 |
| 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 ipoteğiyle 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 | 4.691.791 | 2.321.445 |
| Hisse Senedi Yatırımları | 16.550 | 17.512 |
| Diğer alacaklar | 4.684.585 | 4.367.356 |
| Toplam | 101.331.700 | 92.101.048 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediyeye 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.

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

| | Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden veya ticari girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | Toplam | |
|--|---|---|---|---|--|---|--|---|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Cari Dönem (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 38.182.702 | 290.793 | -- | -- | -- | 2.189.957 | 30.140.736 | 43.010.764 | 319.156 | 236.226 | 407.128 | -- | 1.139.362 | 3.635.924 | 4.896 | 8.239.591 | 127.797.235 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | -- | -- | -- | 1.720.927 | 283.305 | 1.220 | -- | -- | 36 | -- | -- | -- | 17.390 | -- | 2.022.878 |
| OECD Ülkeleri (**) | -- | -- | -- | -- | -- | 45.950 | -- | 264 | -- | 1 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 46.215 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | -- | -- | -- | -- | -- | 69.407 | -- | 2.555 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 71.962 |
| Diğer Ülkeler | -- | -- | -- | -- | -- | 4.416 | -- | 3.653 | -- | 52.663 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 60.732 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 38.182.702 | 290.793 | -- | -- | -- | 4.030.657 | 30.424.041 | 43.018.456 | 319.156 | 236.226 | 459.828 | -- | 1.139.362 | 3.635.924 | 22.286 | 8.239.591 | 129.999.022 |

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

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

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

(****) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | İdari birimlerden veya ticari girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | Toplam | |
|--|---|---|---|---|--|---|--|---|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Önceki Dönem (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 28.742.173 | 14.483 | -- | -- | -- | 3.727.475 | 19.682.049 | 25.363.072 | 425.527 | 112.039 | 118.153.336 | -- | 641.364 | 4.691.791 | 4.897 | 4.684.585 | 99.908.218 |
| 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 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 28.742.173 | 14.483 | -- | -- | -- | 4.596.631 | 20.107.902 | 25.367.503 | 425.527 | 112.039 | 119.272.725 | -- | 641.364 | 4.691.791 | 16.550 | 4.684.585 | 101.331.700 |

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

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

(***) Tutarları 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.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide 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 | -- | -- | -- | 260.114 | 1.476.463 | -- | 2.000 | 980 | -- | -- | -- | -- | 1.610.647 | 128.910 | 1.739.557 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | -- | -- | 257.761 | 1.416.321 | -- | 1.944 | 976 | -- | -- | -- | -- | 1.548.092 | 128.910 | 1.677.002 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | 2.353 | 50.778 | -- | 54 | 4 | -- | -- | -- | -- | 53.189 | -- | 53.189 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | 9.364 | -- | 2 | -- | -- | -- | -- | -- | 9.366 | -- | 9.366 |
| Sanayi | -- | -- | -- | 9.889.841 | 6.620.828 | 25.512 | 25.874 | 61.726 | -- | -- | -- | -- | 12.169.791 | 4.453.990 | 16.623.781 |
| Madencilik ve Taş Ocaklığı | -- | -- | -- | 836.198 | 171.030 | -- | 13 | -- | -- | -- | -- | -- | 317.197 | 690.044 | 1.007.241 |
| İmalat Sanayi | -- | -- | -- | 8.337.726 | 6.418.658 | 25.512 | 25.338 | 60.831 | -- | -- | -- | -- | 11.665.592 | 3.202.473 | 14.868.065 |
| Elektrik, Gaz ve Su | -- | -- | -- | 715.917 | 31.140 | -- | 523 | 895 | -- | -- | -- | -- | 187.002 | 561.473 | 748.475 |
| İnşaat | -- | -- | -- | 1.375.908 | 18.326.957 | 45.348 | 10.560 | 279.366 | -- | -- | -- | -- | 19.638.787 | 399.352 | 20.038.139 |
| Hizmetler | 38.182.702 | -- | 4.030.585 | 14.866.235 | 9.466.629 | 248.296 | 56.222 | 89.677 | 1.139.362 | -- | 4.896 | 8.239.591 | 53.531.577 | 22.792.618 | 76.324.195 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | -- | -- | 4.041.062 | 7.370.086 | -- | 50.770 | 30.205 | -- | -- | -- | -- | 10.784.786 | 707.337 | 11.492.123 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | -- | -- | 1.497.498 | 252.025 | 245.046 | 3.069 | 1.547 | -- | -- | -- | -- | 379.894 | 1.619.291 | 1.999.185 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | -- | -- | -- | 729.258 | 1.376.685 | 3.250 | 1.308 | 4.713 | -- | -- | -- | -- | 1.569.021 | 546.193 | 2.115.214 |
| Mali Kuruluşlar | 38.182.702 | -- | 4.030.585 | 7.659.943 | 83.406 | -- | 13 | 52.663 | 1.139.362 | -- | 4.896 | 8.239.591 | 39.589.430 | 19.803.731 | 59.393.161 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | -- | -- | -- | 169.199 | 121.054 | -- | 248 | 216 | -- | -- | -- | -- | 189.450 | 101.267 | 290.717 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | 14.507 | 67.362 | -- | 62 | -- | -- | -- | -- | -- | 67.424 | 14.507 | 81.931 |
| Eğitim Hizmetleri | -- | -- | -- | 208.969 | 27.601 | -- | 5 | -- | -- | -- | -- | -- | 236.575 | -- | 236.575 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | -- | -- | 545.799 | 168.410 | -- | 747 | 333 | -- | -- | -- | -- | 714.997 | 292 | 715.289 |
| Diğer* | -- | 290.793 | 72 | 4.031.943 | 7.127.579 | -- | 141.570 | 28.079 | -- | 3.635.924 | 17.390 | -- | 14.523.589 | 749.761 | 15.273.350 |
| Toplam* | 38.182.702 | 290.793 | 4.030.657 | 30.424.041 | 43.018.456 | 319.156 | 236.226 | 459.828 | 1.139.362 | 3.635.924 | 22.286 | 8.239.591 | 101.474.391 | 28.524.631 | 129.999.022 |

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

(**) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

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

| Önceki 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 | 28.742.340 | -- | 4.596.627 | 12.661.548 | 9.118.828 | 130.939 | 18.191 | 1.133.253 | 641.364 | -- | 4.897 | 4.684.585 | 36.705.751 | 25.026.821 | 61.732.572 |
| 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 | 28.742.173 | -- | 4.596.627 | 7.766.255 | 61.002 | -- | 752 | 112.164 | 641.364 | -- | 4.897 | 4.684.585 | 24.539.983 | 22.069.836 | 46.609.819 |
| 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 |
| Diğer* | 723 | 14.483 | 4 | 1.397.092 | 3.453.773 | 148.312 | 70.555 | 205.092 | -- | 4.691.791 | 11.653 | -- | 9.538.593 | 454.885 | 9.993.478 |
| Toplam* | 28.745.600 | 14.483 | 4.596.631 | 20.107.902 | 25.367.503 | 425.527 | 112.039 | 11.927.725 | 641.364 | 4.691.791 | 16.550 | 4.684.585 | 73.052.961 | 28.278.739 | 101.331.700 |

(*) Krediyeye 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 : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 5 : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 6 : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 7 : Tahsil gecikmiş alacaklar
- 8 : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 9 : Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 10 : Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 11 : Hisse Senedi Yatırımları
- 12 : Diğer alacaklar

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide 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 | 18.050.970 | 367.433 | 33.660 | 1.970.450 | 15.082.468 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | 290.793 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3.209.510 | 5.831 | -- | 663.547 | 151.683 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5.172.018 | 11.591.352 | 7.469.728 | 2.448.343 | 3.605.933 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 6.862.976 | 8.636.283 | 8.395.533 | 13.102.475 | 4.095.124 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 5.675 | 7.185 | 36.965 | 47.974 | 221.347 |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 370.808 | 21.678 | 39.874 | 11.245 | 16.223 |
| İpotek teminatlolu menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 101.387 | 295.395 | 365.060 | 377.520 | -- |
| Hisse Senedi Yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Genel Toplam (**) | 33.773.344 | 20.925.157 | 16.340.820 | 18.621.554 | 23.463.571 |

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

(**) Vade unsuru taşımayan 2.677.721 TL tutarında merkez bankası alacağı, 1.942.297 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 248.300 TL tutarında kredi kartı limitleri, 1.924.543 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 6.187.279 TL tutarında diğer alacaklar, 236.226 TL tutarında tahsil gecikmiş alacaklar, 3.635.924 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 22.286 TL tutarında hisse senedi yatırımı tabloya dahil edilmiştir.

(***) 31/12/2024 tarihinde yapılan raporlamada 26/06/2023 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 | 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 | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 4.350.573 | -- | -- | -- | 245.959 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.957.626 | 10.774.384 | 2.050.524 | 1.244.893 | 4.038.004 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 4.264.176 | 7.227.574 | 7.745.059 | 4.451.781 | 586.131 |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | 7.285 | 45.521 | 8.475 | 20.144 | 343.740 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| İpotek teminatlolu menkul kıymetler | 1.304.416 | 1.578.667 | 1.487.369 | 4.643.006 | 2.914.267 |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | 65.829 | 172.277 | 296.432 | 106.826 | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Genel Toplam (**) | 23.401.406 | 21.060.339 | 11.812.755 | 12.246.730 | 19.317.773 |

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

(**) Vade unsuru taşımayan 2.852.018 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, 2.739.758 TL tutarında diğer alacaklar, 112.039 TL tutarında tahsil gecikmiş alacaklar, 4.691.791 TL tutarında yatırım fonu alacağı, 16.550 TL tutarında hisse senedi yatırımı tabloya dahil edilmiştir.

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

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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4 Risk ağırlığına göre risk tutarları

| Risk Ağırlıkları / Cari Dönem | 0% | %2 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %500 | %1250 | Özkay. İnd. | Toplam |
|-------------------------------|------------|--------|-----|-----------|--------|-----------|------------|------------|---------|------|--------|--------|-------------|-------------|
| Kredi Riski | | | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Öncesi | 41.705.368 | 49.353 | -- | 4.295.681 | -- | 1.361.312 | 43.031.452 | 39.110.150 | 324.603 | -- | 69.557 | 51.546 | -- | 129.999.022 |
| Tutar | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredi Riski | | | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Sonrası | 47.059.370 | 49.353 | -- | 4.129.506 | 40.140 | 1.620.376 | 43.015.732 | 33.638.839 | 324.603 | -- | 69.557 | 51.546 | -- | 129.999.022 |
| Tutar | | | | | | | | | | | | | | |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz kuru kullanılmıştır.

| Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem | 0% | %2 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %500 | %1250 | Özkay. İnd. | Toplam |
|---------------------------------|------------|-------|-----|-----------|--------|---------|------------|------------|-----------|-----------|---------|-------|-------------|-------------|
| Kredi Riski | | | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Öncesi | 30.621.007 | 8.171 | -- | 4.868.925 | -- | 574.407 | 22.971.948 | 30.460.107 | 9.457.285 | 2.089.483 | 280.367 | -- | -- | 101.331.700 |
| Tutar | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredi Riski | | | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Sonrası | 35.000.568 | 8.171 | -- | 4.664.457 | 39.448 | 854.115 | 22.911.589 | 26.075.519 | 9.457.266 | 2.040.200 | 280.367 | -- | -- | 101.331.700 |
| Tutar | | | | | | | | | | | | | | |

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış 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 kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

| Cari Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|---------------------------------|--|--|------------------|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) | |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | |
| Tarım | 186.926 | 37.458 | 25.808 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 139.031 | 11.466 | 9.351 |
| Ormancılık | 47.895 | 25.992 | 16.457 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- |
| Sanayi | 674.769 | 83.468 | 91.374 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 118.699 | 16.737 | 14.101 |
| İmalat Sanayi | 390.648 | 63.014 | 47.341 |
| Elektrik, Gaz, Su | 165.422 | 3.717 | 29.932 |
| İnşaat | 270.522 | 43.560 | 36.494 |
| Hizmetler | 2.936.971 | 304.550 | 517.091 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 835.457 | 253.886 | 183.393 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 1.747.306 | 9.390 | 289.595 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 135.927 | 28.380 | 29.419 |
| Mali Kuruluşlar | 220 | 32 | 21 |
| Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | 139.754 | 1.466 | 6.429 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 58.149 | 6.831 | 4.956 |
| Eğitim Hizmetleri | 5.265 | 20 | 55 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 14.893 | 4.545 | 3.223 |
| Diğer | 1.550.340 | 430.058 | 473.332 |
| Toplam | 5.619.528 | 899.094 | 1.144.099 |

| Önceki Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|---------------------------------|--|--|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) | |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | |
| 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 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar(*) | Kapanış Bakiyesi |
|--|-----------------|---|--------------------|----------------------|------------------|
| Özel Karşılık (Üçüncü Aşama) | 539.890 | 2.007.357 | (99.720) | (1.842.644) | 604.883 |
| Genel Karşılık (Birinci ve İkinci Aşama) | 614.769 | 283.632 | -- | (9.483) | 888.918 |

(*) 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 içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar(*) | Kapanış Bakiyesi |
|--|-----------------|---|--------------------|----------------------|------------------|
| 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 karşılıklar için ise limitler için ayrılan karşılık tutarları burada gösterilmektedir.

7. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

| Cari Dönem | | | |
|-------------------------------|---|---|-------------------|
| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri RAV | Bankacılık hesaplarındaki karşı taraf kredi riski RAV | YP |
| Türkiye | 66.483.594 | 1.636.804 | 68.120.398 |
| Rusya | 75.621 | 178 | 75.799 |
| Malta | 152.687 | -- | 152.687 |
| Marshall Adaları | 3.987 | 4.595 | 8.582 |
| Avustralya | 12.412 | -- | 12.412 |
| İngiltere | 257.828 | 197.949 | 455.777 |
| Almanya | 15.518 | 24.790 | 40.308 |
| Fransa | 24.827 | 82.660 | 107.487 |
| Diğer | 46.750 | 10.580 | 57.330 |
| Toplam | 67.073.224 | 1.957.556 | 69.030.780 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 kredi riski RAV | YP |
| Türkiye | 59.509.170 | 4.160.969 | 63.670.139 |
| Rusya | 165.781 | -- | 165.781 |
| Malta | 229.402 | -- | 229.402 |
| Marshall Adaları | 50.455 | -- | 50.455 |
| Avusturya | 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 | 60.031.752 | 4.269.511 | 64.301.263 |

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

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

| Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|-----------------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Teminatsız Krediler: | 33.083.734 | 29.113.026 | 4.149.052 | 3.730.807 |
| Nakit Teminatsız Krediler | 368.634 | 550.164 | -- | -- |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | 1.278.670 | 1.943.975 | 1.756.995 | 2.576.264 |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler | 850 | -- | 1.196 | 4.441 |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 31.435.580 | 26.618.887 | 2.390.861 | 1.150.102 |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 15.073.399 | 18.395.135 | 1.470.476 | 567.610 |
| Toplam | 48.157.133 | 47.508.161 | 5.619.528 | 4.298.417 |

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

| Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Nakdi Krediler | Takipteki Krediler | |
|---|--------------------|----------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Teminatsız Krediler: | 271.301 | 312.885 |
| Nakit Teminatsız Krediler | -- | -- |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | 37.835 | 242.330 |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Kr | -- | -- |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | -- | -- |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 233.466 | 70.555 |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 627.793 | 434.852 |
| Toplam | 899.094 | 747.737 |

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

| Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Gayrinakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|-----------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Teminatsız Krediler: | 1.056.596 | 828.929 | 60.478 | 66.318 |
| Nakit Teminatsız Krediler | 151.608 | 127.675 | 7.065 | 14.496 |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | 7.707 | 26.696 | 631 | 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) | 897.281 | 674.558 | 52.782 | 51.275 |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 544.367 | 145.181 | 81 | 360 |
| Toplam | 1.600.963 | 974.110 | 60.559 | 66.678 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 9.298.630 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 291.372 TL açık pozisyon) ve 7.763.072 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2023: 199.449 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.535.558 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2023: 91.923 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 | 35,2803 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 36,7362 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|--------------|------------|---------|
| 25 Aralık 24 | 35,2162 | 36,6592 |
| 26 Aralık 24 | 35,2033 | 36,6076 |
| 27 Aralık 24 | 35,1368 | 36,6134 |
| 30 Aralık 24 | 35,2233 | 36,7429 |
| 31 Aralık 24 | 35,2803 | 36,7362 |

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34,9046 TL, Avro döviz alış kuru 36,5733 TL'dir (tam TL).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem | EUR | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 3.462.103 | 4.725.219 | 2.797.642 | 10.984.964 |
| Bankalar | 1.071.972 | 1.016.274 | 691.377 | 2.779.623 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 22.691 | 189.354 | -- | 212.045 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 551.093 | 70.569 | -- | 621.662 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 171.985 | 6.413.716 | 23.340 | 6.609.041 |
| Krediler (**) | 7.878.017 | 3.295.327 | -- | 11.173.344 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 2.069.554 | 2.425.806 | -- | 4.495.360 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar(***) | 10.770 | 9.070 | -- | 19.840 |
| Toplam Varlıklar | 15.238.185 | 18.145.335 | 3.512.359 | 36.895.879 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 6.956 | 1.482.071 | 25.881 | 1.514.908 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2.355.349 | 5.562.773 | 17.233.053 | 25.151.175 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 710.339 | 5.281.229 | -- | 5.991.568 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 574.540 | -- | -- | 574.540 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | -- | 12.778.778 | -- | 12.778.778 |
| Muhtelif Borçlar | 24.819 | 117.114 | 2.914 | 144.847 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler(*****) | 5.758 | 6.418 | 26.517 | 38.693 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.677.761 | 25.228.383 | 17.288.365 | 46.194.509 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 11.560.424 | (7.083.048) | (13.776.006) | (9.298.630) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (11.368.251) | 5.254.179 | 13.877.144 | 7.763.072 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****) | 8.518.256 | 44.020.772 | 24.765.648 | 77.304.676 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****) | 19.886.507 | 38.766.593 | 10.888.504 | 69.541.604 |
| Gayrinakdi Krediler(*****) | 242.061 | 345.705 | -- | 587.766 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12.568.502 | 20.695.034 | 2.420.614 | 35.684.150 |
| 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 Alacak (*****) | 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 |

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

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

(***) 92.652 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.

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

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 5.996.910 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2023: 5.294.270 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 3.951.254 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2023: 3.723.467 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

Banka, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde 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 | (181.479) | (182.887) | 37.761 | 33.860 |
| Avro | 19.413 | 19.217 | (41.626) | (41.813) |
| Diğer YP | 10.181 | 10.114 | (1.185) | (1.240) |
| Toplam (Net) | (151.885) | (153.556) | (5.050) | (9.193) |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV.

Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 16.283.955 | -- | -- | -- | -- | 6.980.021 | 23.263.976 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 1.997.495 | 225.828 | 186.430 | 39.444 | 48.284 | -- | 2.497.481 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 621.662 | -- | -- | -- | -- | -- | 621.662 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****) | 5.659.544 | 3.932.469 | 11.311.605 | 2.981.699 | 6.744.200 | -- | 30.629.517 |
| Verilen Krediler (**) | 11.904.588 | 16.759.455 | 18.746.435 | 3.950.944 | 1.526.322 | 294.211 | 53.181.955 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 885.203 | 800.315 | 2.182.928 | 2.871.776 | 142.478 | -- | 6.882.700 |
| Diğer Varlıklar (***) | -- | -- | -- | -- | -- | 9.766.538 | 9.766.538 |
| Toplam Varlıklar | 38.516.229 | 21.718.067 | 32.427.398 | 9.843.863 | 8.461.284 | 19.232.357 | 130.199.198 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.286.971 | -- | -- | -- | -- | 38.043 | 3.325.014 |
| Diğer Mevduat | 50.017.607 | 9.690.650 | 947.694 | 2.191 | -- | 21.628.992 | 82.287.134 |
| Para Piyasalarından Borçlar | 680.466 | 5.311.102 | -- | -- | -- | -- | 5.991.568 |
| Muhtelif Borçlar (****) | -- | -- | -- | -- | -- | 1.513.466 | 1.513.466 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (****) | -- | -- | -- | 12.778.778 | -- | -- | 12.778.778 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -- | -- | 574.540 | -- | -- | -- | 574.540 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 1.023.993 | 319.191 | 294.958 | 275.039 | 41.151 | 21.774.366 | 23.728.698 |
| Toplam Yükümlülükler | 55.009.037 | 15.320.943 | 1.817.192 | 13.056.008 | 41.151 | 44.954.867 | 130.199.198 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | 6.397.124 | 30.610.206 | -- | 8.420.133 | -- | 45.427.463 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (16.492.808) | -- | -- | (3.212.145) | -- | (25.722.510) | (45.427.463) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 4.550.000 | -- | -- | 300.000 | -- | 82.941.672 | 87.791.672 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (4.859.924) | (106.969) | (46.830) | (300.000) | -- | (83.417.682) | (88.731.405) |
| Toplam Pozisyon | (16.802.732) | 6.290.155 | 30.563.376 | (3.212.145) | 8.420.133 | (26.198.520) | (939.733) |

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar (899.094 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (604.883 TL) netlenmiş tutarları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(***) Faizsiz kolonu 1.230.558 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 1.621.407 TL tutarında maddi duran varlıkları, 911.183 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1.885.446 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 4.121.116 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 4.052 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 tahvilleri de içermektedir.

(*****) Faizsiz kolonu 15.770.199 TL tutarında özkaynaklar, 5.078.322 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.513.948 TL tutarında karşılıklar, 905.111 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(*****) 13.455.988 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

FİBANKKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 14.477.587 | -- | -- | -- | -- | 4.089.995 | 18.567.582 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 1.831.256 | -- | -- | -- | -- | 1.253.116 | 3.084.372 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 3.784.406 | 366.168 | 189.986 | 10.998 | -- | 19.042 | 4.370.600 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.798.486 | -- | -- | -- | -- | -- | 2.798.486 |
| Verilen Krediler (**) | 3.988.823 | 1.105.231 | 1.770.962 | 1.507.992 | 779.817 | 4.897 | 9.157.722 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 7.858.932 | 14.875.114 | 21.083.539 | 5.001.762 | 2.372.462 | 207.847 | 51.399.656 |
| Diğer Varlıklar(***) | 413.097 | 594.571 | 2.725.019 | 5.432.939 | 141.815 | -- | 9.307.441 |
| Toplam Varlıklar | 35.152.587 | 16.941.084 | 25.769.506 | 11.953.691 | 3.294.094 | 10.547.503 | 103.658.465 |
| 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 | -- | 12.222.176 | 66.435.850 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.606.685 | 5.003.637 | -- | -- | -- | -- | 7.610.322 |
| Muhtelif Borçlar (****) | -- | -- | -- | -- | -- | 2.003.566 | 2.003.566 |
| 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(*****) | 478.679 | 290.498 | 246.138 | 210.154 | 34.335 | 14.834.053 | 16.093.857 |
| Toplam Yükümlülükler | 46.343.289 | 17.772.925 | 2.553.109 | 7.716.904 | 34.335 | 29.237.903 | 103.658.465 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 23.216.397 | 4.236.787 | 3.259.759 | -- | 30.712.943 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (11.190.702) | (831.841) | -- | -- | -- | (18.690.400) | (30.712.943) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 236 | 2.389 | -- | -- | -- | 99.637.761 | 99.640.386 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (146.053) | (105.192) | (140.397) | -- | -- | (98.701.908) | (99.093.550) |
| Toplam Pozisyon | (11.336.519) | (934.644) | 23.076.000 | 4.236.787 | 3.259.759 | (17.754.547) | 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 "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(***) Faizsiz kolonu 1.119.236 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 864.678 TL tutarında maddi duran varlıkları, 787.722 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 814.644 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 10.380 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 1.381.423 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 10.690.679 TL tutarında özkaynaklar, 3.425.082 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.981.078 TL tutarında karşılıklar, 740.780 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV.

Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|--------|--------------|--------------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 3,25 | 4,50 | -- | 47,83 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -- | 8,12 | -- | 2,80 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 3,25 | 4,50 | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5,19 | 7,24 | -- | 41,07 |
| Verilen Krediler (**) | 7,11 | 8,28 | -- | 49,20 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 5,25 | 4,16 | -- | 47,03 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | 4,50 | -- | 46,50 |
| Diğer Mevduat | 0,12 | 0,52 | -- | 47,57 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,58 | 4,02 | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(*) | -- | 9,95 | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 6,20 | -- | -- | -- |

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

(**) Bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kaleminde gösterilen kredileri de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|--------|--------------|--------------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif 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 tahvilleri de içermektedir.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

| 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 | - | - | - |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*) | 22.286 | - | - |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada, 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Grup, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 9 ay vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Grup sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Grup likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden /yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

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

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

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * | | |
|--|--|-------------------|--|-------------------|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP | |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | 28.450.386 | 12.044.366 | |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 72.001.212 | 19.364.226 | 6.449.890 | 1.941.850 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 15.075.938 | -- | 753.642 | -- |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 56.925.274 | 19.364.226 | 5.696.248 | 1.941.850 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 13.172.026 | 4.062.316 | 9.224.223 | 2.532.548 |
| 6 | Operasyonel Mevduat | -- | -- | -- | -- |
| 7 | Operasyonel Olmayan Mevduat | 6.423.175 | 2.389.937 | 2.575.938 | 960.735 |
| 8 | Diğer Teminatsız Borçlar | 6.748.851 | 1.672.379 | 6.648.285 | 1.571.813 |
| 9 | Teminatl Borçlar | -- | -- | 5.221 | 5.221 |
| 10 | Diğer Nakit Çıkışları | 13.704.156 | 1.562.158 | 1.886.352 | 988.375 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.087.330 | 916.317 | 1.087.330 | 916.317 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | -- | -- | -- | -- |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 12.616.826 | 645.841 | 799.022 | 72.058 |
| 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 | 153.456 | 36 | 153.456 | 36 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | 17.719.142 | 5.468.030 | |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatl alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 10.755.404 | 3.888.632 | 6.779.149 | 3.200.927 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 707.493 | 493.151 | 707.493 | 493.151 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 11.462.897 | 4.381.783 | 7.486.642 | 3.694.078 |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | 28.450.386 | 12.044.366 | |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | 10.232.500 | 1.660.607 | |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | 278,04 | 725,30 | |

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam 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 | 4.745.503 | 1.615.493 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 8.671.679 | -- | 433.423 | -- |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 43.196.987 | 16.131.276 | 4.312.080 | 1.615.493 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 16.381.446 | 6.218.678 | 11.823.036 | 4.653.046 |
| 6 | Operasyonel Mevduat | -- | -- | -- | -- |
| 7 | Operasyonel Olmayan Mevduat | 7.457.760 | 2.530.431 | 2.977.322 | 1.005.075 |
| 8 | Diğer Teminatsız Borçlar | 8.923.686 | 3.688.247 | 8.845.714 | 3.647.971 |
| 9 | Teminatlı Borçlar | -- | -- | 118.100 | 118.100 |
| 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 | | 18.845.525 | 7.388.405 | |
| 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 | | 8.960.718 | 3.732.823 | |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | 239,63 | 399,71 | |

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI.

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

1 Ocak - 31 Aralık 2024 döneminde son 3 ayda 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 | %423,34 | 08/10/2024 | %182,94 | 26/12/2024 | %283,08 |
| YP | %1160,50 | 04/11/2024 | %249,04 | 29/11/2024 | %675,26 |

| Önceki 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 |

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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Uzeri | Dağıtılamayan** | Toplam |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 13.051.297 | 10.212.679 | -- | -- | -- | -- | -- | 23.263.976 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.191.587 | 1.163.782 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.355.369 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*) | -- | 2.077.613 | 140.779 | 187.122 | 41.338 | 50.629 | -- | 2.497.481 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 621.662 | -- | -- | -- | -- | -- | 621.662 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****) | -- | 2.574.674 | 2.602.547 | 10.102.569 | 7.235.870 | 8.113.857 | -- | 30.629.517 |
| Verilen Krediler(**) | -- | 17.667.340 | 16.417.830 | 15.312.138 | 2.236.381 | 1.254.055 | 294.211 | 53.181.955 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | -- | 101.390 | 547.363 | 2.182.928 | 3.655.589 | 395.430 | -- | 6.882.700 |
| Diğer Varlıklar(***) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 9.766.538 | 9.766.538 |
| Toplam Varlıklar | 15.242.884 | 34.419.140 | 19.708.519 | 27.784.757 | 13.169.178 | 9.813.971 | 10.060.749 | 130.199.198 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 38.043 | 3.286.971 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.325.014 |
| Diğer Mevduat | 21.628.992 | 50.017.611 | 9.690.650 | 947.690 | 2.191 | -- | -- | 82.287.134 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -- | -- | -- | 574.540 | -- | -- | -- | 574.540 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 680.466 | 5.311.102 | -- | -- | -- | -- | 5.991.568 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | -- | -- | -- | -- | 12.778.778 | -- | -- | 12.778.778 |
| Muhtelif Borçlar | -- | 1.513.466 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.513.466 |
| Diğer Yükümlülükler(*****) | -- | 4.312.418 | 367.347 | 370.779 | 285.733 | 41.440 | 18.350.981 | 23.728.698 |
| Toplam Yükümlülükler | 21.667.035 | 59.810.932 | 15.369.099 | 1.893.009 | 13.066.702 | 41.440 | 18.350.981 | 130.199.198 |
| Net Likidite Açığı | (6.424.151) | (25.391.792) | 4.339.420 | 25.891.748 | 102.476 | 9.772.531 | (8.290.232) | -- |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -- | 2.232.777 | (126.872) | (278.529) | 112 | -- | -- | 1.827.488 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -- | 64.401.222 | 8.985.176 | 8.845.352 | 490.147 | -- | -- | 82.721.897 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | -- | 62.168.445 | 9.112.048 | 9.123.881 | 490.035 | -- | -- | 80.894.409 |
| Gayrinakdi Krediler | 63.270 | 24.889 | 223.720 | 864.281 | 103.717 | 425.258 | -- | 1.705.135 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12.564.686 | 28.994.126 | 17.479.933 | 21.337.336 | 14.579.870 | 3.522.061 | 5.180.453 | 103.658.465 |
| Toplam Yükümlülükler | 12.400.284 | 48.987.151 | 18.387.339 | 2.639.000 | 7.726.509 | 34.338 | 13.483.844 | 103.658.465 |
| Net Likidite Açığı/(Fazlası) | 164.402 | (19.993.025) | (907.406) | 18.698.336 | 6.853.361 | 3.487.723 | (8.303.391) | -- |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | -- | (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 |

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "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 tahvilleri de içermektedir.

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

(***** Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılan Finansal Varlıklar, 13.455.988 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı getire yansıtılan kredileri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

| Cari Dönem | Brüt nominal | | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Defter değeri | çıkış | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.325.014 | 3.327.424 | 38.043 | 3.289.381 | -- | -- | -- | -- |
| Müşteri Mevduatları | 82.287.134 | 83.240.932 | 21.628.992 | 50.179.586 | 10.343.870 | 1.085.430 | 3.054 | -- |
| Para Piyasalarına Borçlar | 5.991.568 | 6.029.723 | -- | 681.407 | 5.348.316 | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkuller | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Alınan Krediler | 574.540 | 585.400 | -- | -- | -- | 585.400 | -- | -- |
| Sermaye Benzeri Krediler | 12.778.778 | 18.991.304 | -- | -- | 410.767 | 953.201 | 17.627.336 | -- |
| Toplam | 104.957.034 | 112.174.783 | 21.667.035 | 54.150.374 | 16.102.953 | 2.624.031 | 17.630.390 | -- |

| Önceki Dönem | Brüt nominal | | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Defter değeri | çıkış | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.008.756 | 2.068.221 | 178.108 | 652.584 | 1.237.529 | -- | -- | -- |
| Müşteri Mevduatları | 66.435.850 | 67.309.063 | 12.222.176 | 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 | 85.561.042 | 89.298.424 | 12.400.284 | 46.275.983 | 18.291.722 | 2.759.784 | 9.570.651 | -- |

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 | 15.469.965 | 9.299.545 | 2.978.900 | 3.001.373 | 190.147 | -- |
| Swap | 43.730.701 | 40.647.753 | 1.144.239 | 1.638.709 | 300.000 | -- |
| Opsiyon | 22.658.191 | 14.101.310 | 4.762.792 | 3.794.089 | -- | -- |
| Future | 463.483 | 305.970 | 99.245 | 58.268 | -- | -- |
| Diğer(*) | 399.558 | 46.645 | -- | 352.913 | -- | -- |
| Toplam | 82.721.898 | 64.401.223 | 8.985.176 | 8.845.352 | 490.147 | -- |

(*) Diğer satırı 399.558 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 | 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.

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

| | Cari Dönem (**) | Önceki Dönem (**) |
|--|--------------------|--------------------|
| 1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*) | 228.525.148 | 197.599.802 |
| 2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | -- | -- |
| 3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (78.246.630) | (88.912.803) |
| 4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | -- | -- |
| 5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | -- | -- |
| 6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | -- | -- |
| 7 Toplam risk tutarı | 150.278.518 | 108.686.999 |

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

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

(***) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 43 üncü ve 46 ncı maddeleri, 47 nci maddesinin birinci fıkrası, 77 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları ile 93 üncü maddesine dayanılarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranı tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Bankanın uzun vadede konsolide bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlenmektedir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

| Cari Dönem | a | b | c | | ç | d |
|--|------------|---------------------|--|------------------------------|---|--|
| | | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | |
| | Vadesiz* | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 1 Özkaynak Unsurları | 28.513.206 | - | - | - | - | 28.513.206 |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye | 20.687.876 | - | - | - | - | 20.687.876 |
| 3 Diğer özkaynak unsurları | 7.825.330 | - | - | - | - | 7.825.330 |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | - | 51.441.688 | - | - | 47.044.944 |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | 14.948.511 | - | - | 14.201.085 |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | 36.493.177 | - | - | 32.843.859 |
| 7 Diğer kişilere borçlar | - | 677.335 | - | - | - | 3.591.719 |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - | - |
| 9 Diğer borçlar | - | 677.335 | - | - | - | 3.591.719 |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| 11 Diğer yükümlülükler | 5.696.517 | 684.430.289 | - | - | - | - |
| 12 Türev yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 5.696.517 | 684.430.289 | - | - | - | - |
| 14 Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | 79.149.869 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - | - |
| 17 Canlı alacaklar | - | 45.042.710 | 58.650.996 | 21.794.656 | - | 51.353.455 |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 45.042.710 | - | 4.852.234 | - | 7.627.158 |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | 58.650.996 | 16.942.422 | - | 43.726.297 |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| 26 Diğer varlıklar | 4.502.281 | 11.808.269 | - | - | - | 16.310.215 |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - | - |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | 2.233 | - | - | 1.898 |
| 29 Türev varlıklar | - | - | 2.819.834 | - | - | 2.819.834 |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - | - |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 4.502.281 | 899.094 | - | 8.087.108 | - | 13.488.483 |
| 32 Bilanço dışı borçlar | - | - | - | - | - | - |
| 33 Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | 67.663.670 |
| 34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | | 116,98 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Önceki Dönem | a | b | c | | ç | d |
|--|------------|---------------------|--|------------------------------|---|------------|
| | | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | |
| | Vadesiz* | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli | | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 1 Özkaynak Unsurları | 17.503.115 | - | - | - | - | 17.503.115 |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye | 10.312.012 | - | - | - | - | 10.312.012 |
| 3 Diğer özkaynak unsurları | 7.191.103 | - | - | - | - | 7.191.103 |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | - | 41.384.000 | - | - | 37.695.581 |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | 8.999.628 | - | - | 8.549.647 |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | 32.384.372 | - | - | 29.145.934 |
| 7 Diğer kişilere borçlar | - | 866.178 | 9.050.173 | - | - | 4.958.176 |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - | - |
| 9 Diğer borçlar | - | 866.178 | 9.050.173 | - | - | 4.958.176 |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| 11 Diğer yükümlülükler | 4.047.165 | 1.974.707.420 | - | - | - | - |
| 12 Türev yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 4.047.165 | 1.974.707.420 | - | - | - | - |
| 14 Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | 60.156.872 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - | - |
| 17 Canlı alacaklar | - | 29.509.553 | 43.456.123 | 16.494.402 | - | 38.451.127 |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar | - | 29.509.553 | - | 7.612.363 | - | 9.229.656 |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | 43.456.123 | 8.882.039 | - | 29.221.471 |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| 26 Diğer varlıklar | 3.011.447 | 7.870.629 | - | - | - | 10.881.884 |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - | - |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | 1.282 | - | - | 1.091 |
| 29 Türev varlıklar | - | - | 1.681.095 | - | - | 1.681.095 |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - | - |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 3.011.447 | 747.737 | - | 5.440.514 | - | 9.199.698 |
| 32 Bilanço dışı borçlar | - | - | - | - | - | - |
| 33 Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | 49.333.011 |
| 34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | | 121,94 |

Diğer yükümlülükler başlığı altında; kalan vadesi altı aydan kısa olan kredi kuruluşlara, finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına yükümlülükler, vadesi olmayan diğer yükümlülükler maddelerine yer verilmiştir.

1 Ekim - 31 Aralık 2024 döneminde gerçekleşen ortalama Net İstikrarlı Fonlama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | |
|------------------------------|-------------------------|
| Cari Dönem | Ekim - Aralık'24 |
| Net İstikrarlı Fonlama Oranı | %131,46 |
| Önceki Dönem | Ekim - Aralık'23 |
| Net İstikrarlı Fonlama Oranı | %114,07 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII.

Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı 31 Aralık 2024 itibarıyla %12,21 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) | 118.690.464 | 90.895.999 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (2.450.263) | (2.116.633) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2nci satırların toplamı) | 116.240.201 | 88.779.366 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 972.682 | 1.128.218 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 566.497 | 738.907 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5inci satırların toplamı) | 1.539.179 | 1.867.125 |
| 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) | 2.125.306 | 3.028.080 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | -- | -- |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8inci satırların toplamı) | 2.125.306 | 3.028.080 |
| Bilanço dışı işlemler | | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 30.373.832 | 15.016.195 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | -- | -- |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı) | 30.373.832 | 15.016.195 |
| Sermaye ve toplam risk | | | |
| 13 | Ana sermaye | 18.312.052 | 8.591.231 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12nci satırların toplamı) | 150.278.518 | 108.690.766 |
| Kaldıraç oranı | | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 12,21 | 7,90 |

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

(**) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

| Cari Dönem | Kayıtlı Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 64.044.594 | 66.591.780 | 63.505.511 | 66.114.807 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 621.662 | 2.798.486 | 621.662 | 2.798.486 |
| Bankalar | 3.355.369 | 3.084.372 | 3.355.369 | 3.084.372 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 6.885.608 | 9.309.266 | 6.687.353 | 9.077.897 |
| Verilen Krediler | 53.181.955 | 51.399.656 | 52.841.127 | 51.154.052 |
| Finansal Borçlar | 100.478.932 | 79.954.286 | 100.478.932 | 79.954.286 |
| Bankalar Mevduatı | 3.325.014 | 2.008.756 | 3.325.014 | 2.008.756 |
| Diğer Mevduat | 82.287.134 | 66.435.850 | 82.287.134 | 66.435.850 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 574.540 | 2.325.261 | 574.540 | 2.325.261 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*) | 12.778.778 | 7.180.853 | 12.778.778 | 7.180.853 |
| Muhtelif Borçlar | 1.513.466 | 2.003.566 | 1.513.466 | 2.003.566 |

(*) 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 | 1.619.720 | 3.463.602 | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 14.709.160 | 8.721.514 | 2.464.369 | 436.208 | -- | -- |
| Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | 877.761 | 906.998 | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Krediler | -- | -- | 13.455.988 | -- | -- | -- |
| Toplam | 16.328.880 | 12.185.116 | 16.798.118 | 1.343.206 | -- | -- |
| Finansal Yükümlülükler | | | | | | |
| Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | 1.452.716 | 886.851 | -- | -- |
| Toplam | -- | -- | 1.452.716 | 886.851 | -- | -- |

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).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

X. Konsolide 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) | 87.000 | -- | 87.000 | -- | -- | -- | 416.901 | -- | 416.901 |
| 2 Konut ipoteği | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Kredi kartı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 Diğer perakende alacaklar | 87.000 | -- | 87.000 | -- | -- | -- | 416.901 | -- | 416.901 |
| 5 Yeniden menkul kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 Kurumsal (toplam) | 213.753 | -- | 213.753 | -- | -- | -- | 421.709 | -- | 421.709 |
| 7 Kurumsal krediler | 213.753 | -- | 213.753 | -- | -- | -- | 421.709 | -- | 421.709 |
| 8 Ticari ipotek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 9 Kiralama ve devralınan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 10 Diğer kurumsal | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 11 Yeniden menkul kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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) | 378.271 | -- | 378.271 | -- | -- | -- | 139.311 | -- | 139.311 |
| 2 Konut ipoteği | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 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.

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 | 249.207 | -- | -- | -- | 51.546 |
| 2 Geleneksel Menkul Kıymetleştirme | 249.207 | -- | -- | -- | 51.546 |
| 3 Menkul Kıymetleştirme | 249.207 | -- | -- | -- | 51.546 |
| 4 Perakende | 87.000 | -- | -- | -- | -- |
| 5 Kurumsal | 162.207 | -- | -- | -- | 51.546 |
| 6 Yeniden Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 7 Kademli | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8 Kademli olmayan | -- | -- | -- | -- | -- |
| 9 Sentetik Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 10 Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 11 Perakende | -- | -- | -- | -- | -- |
| 12 Kurumsal | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 Yeniden Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 Kademli | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 Kademli olmayan | -- | -- | -- | -- | -- |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | 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 Kademli | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8 Kademli olmayan | -- | -- | -- | -- | -- |
| 9 Sentetik Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 10 Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 11 Perakende | -- | -- | -- | -- | -- |
| 12 Kurumsal | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 Yeniden Menkul Kıymetleştirme | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 Kademli | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 Kademli olmayan | -- | -- | -- | -- | -- |

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 garantiler ve türevler kullanılmamakta, Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden 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, alım satım portföyü, kredi riski, müşteri konsantrasyonu, sektörel yoğunlaşma, teminat yapısı ve sermaye yeterliliği hakkında düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalara bu bölümde yer verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2024 arihi 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 |
|---|----------------------|--------------|----------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç) | 62.575.410 | 55.211.690 | 5.006.033 |
| 2 Standart yaklaşım | 62.575.410 | 55.211.690 | 5.006.033 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | -- | -- | -- |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 3.491.973 | 5.979.333 | 279.358 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3.491.973 | 5.979.333 | 279.358 |
| 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 | 3.635.923 | 4.691.791 | 290.874 |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | -- | -- | -- |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | -- | -- | -- |
| 11 Takas riski | -- | -- | -- |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | 861.888 | 128.273 | 68.951 |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | -- | -- | -- |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | -- | -- | -- |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | -- | -- | -- |
| 16 Piyasa riski | 5.363.463 | 3.611.013 | 429.077 |
| 17 Standart yaklaşım | 5.363.463 | 3.611.013 | 429.077 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | -- | -- | -- |
| 19 Operasyonel risk | 12.420.680 | 6.328.030 | 993.654 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 12.420.680 | 6.328.030 | 993.654 |
| 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) | 88.349.337 | 75.950.130 | 7.067.947 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raportamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki 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 | 23.263.976 | 23.263.976 | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 3.355.369 | 3.355.369 | -- | -- | -- | -- |
| Para piyasasından alacaklar | 621.662 | 621.662 | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.619.720 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 30.629.517 | 30.629.517 | 2.670.982 | -- | -- | -- |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 6.885.608 | 6.885.608 | 3.318.678 | -- | -- | -- |
| Türev finansal varlıklar | 877.761 | -- | 1.076.228 | -- | 877.761 | -- |
| Donuk finansal varlıklar | (6.960) | (6.960) | -- | -- | -- | -- |
| Krediler (net) | 53.181.955 | 53.181.955 | -- | -- | -- | -- |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlıklar (net) | 880 | 880 | -- | -- | -- | -- |
| İştirakler (net) | 1.113.058 | 1.113.058 | -- | -- | -- | -- |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 117.500 | 117.500 | -- | -- | -- | -- |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi duran varlıklar (net) | 1.621.407 | 1.621.407 | -- | -- | -- | -- |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 911.183 | -- | -- | -- | -- | 911.183 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vergi varlığı | 1.885.446 | 1.885.446 | -- | -- | -- | -- |
| Diğer aktifler | 4.121.116 | 4.121.116 | -- | -- | -- | -- |
| Toplam varlıklar | 130.199.198 | 126.790.534 | 7.065.888 | -- | 877.761 | 911.183 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | 85.612.148 | -- | -- | -- | -- | 85.612.148 |
| Alınan krediler | 574.540 | -- | -- | -- | -- | 574.540 |
| Para piyasalarına borçlar | 5.991.568 | -- | 5.190.552 | -- | 801.016 | 5.991.568 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 1.452.716 | -- | -- | -- | 1.452.716 | 1.452.716 |
| Faktoring yükümlülükleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 501.616 | -- | -- | -- | -- | 501.616 |
| Karşılıklar | 1.513.948 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Cari vergi borcu | 925.363 | -- | -- | -- | -- | 925.363 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 12.778.778 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer yükümlülükler | 5.078.322 | -- | -- | -- | -- | 5.078.322 |
| Özkaynaklar | 15.770.199 | -- | -- | -- | -- | 15.770.199 |
| Toplam yükümlülükler | 130.199.198 | -- | 5.190.552 | -- | 2.253.732 | 115.906.472 |

(*) 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 kapsamındaki farklar ve eşleştirme

| Önceki Dönem | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|--|
| | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi (**) | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 18.567.582 | 18.567.582 | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 3.084.372 | 3.084.372 | -- | -- | -- | -- |
| Para piyasasından alacaklar | 2.798.486 | 2.798.486 | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar | 3.463.602 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 9.157.722 | 9.157.722 | 2.236.219 | -- | -- | -- |
| İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 9.309.266 | 9.309.266 | 5.508.005 | -- | -- | -- |
| Türev finansal varlıklar | 906.998 | -- | 656.534 | -- | 906.998 | -- |
| Donuk finansal varlıklar | (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) | 1.001.736 | 1.001.736 | -- | -- | -- | -- |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 117.500 | 117.500 | -- | -- | -- | -- |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi duran varlıklar (net) | 864.678 | 864.678 | -- | -- | -- | -- |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 787.722 | -- | -- | -- | -- | 787.722 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vergi varlığı | 814.644 | 814.644 | -- | -- | -- | -- |
| Diğer aktifler | 1.381.423 | 1.381.424 | -- | -- | -- | -- |
| Toplam varlıklar | 103.658.465 | 98.500.144 | 8.400.758 | -- | 906.998 | 787.722 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | 68.444.606 | -- | -- | -- | -- | 68.444.606 |
| Alınan krediler | 2.325.261 | -- | -- | -- | -- | 2.325.261 |
| Para piyasalarına borçlar | 7.610.322 | -- | 4.075.014 | -- | 3.535.308 | 7.610.322 |
| 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 | 372.953 | -- | -- | -- | -- | 372.953 |
| Karşılıklar | 1.981.078 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Cari vergi borcu | 740.780 | -- | -- | -- | -- | 920.780 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faal. ilişkin duran varlık borçları (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 7.180.853 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer yükümlülükler | 3.425.082 | -- | -- | -- | -- | 3.425.082 |
| Özkaynaklar | 10.690.679 | -- | -- | -- | -- | 10.690.679 |
| Toplam yükümlülükler | 103.658.465 | -- | 4.075.014 | -- | 4.422.159 | 94.676.534 |

(*) 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 | 130.199.198 | 140.246.522 | -- | 7.065.888 | 877.761 |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | -- | -- | -- | 5.190.552 | 2.253.732 |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 130.199.198 | 140.246.522 | -- | 1.875.336 | (1.375.971) |
| 4 Bilanço dışı tutarlar | 23.196.953 | 22.633.461 | -- | 563.492 | 563.492 |
| 5 Değerleme farkları | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | 6.175.942 |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | -- | -- | -- | 5.190.551 | -- |
| 10 Risk tutarları | 153.396.151 | 162.879.983 | -- | 7.629.379 | 5.363.463 |

(*) 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 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | 103.838.465 | 98.680.144 | -- | 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 | 103.838.465 | 98.680.144 | -- | 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 | -- | -- | -- | -- | 6.423.223 |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | -- | -- | -- | 4.075.014 | -- |
| 10 Risk tutarları | 120.193.700 | 114.332.428 | -- | 9.103.709 | 3.611.013 |

(*) 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.

d. 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.

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e. Kredi riski açıklamaları

Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka'nın 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 Banka'nın 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.

Banka'nın 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

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.

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.

Banka, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan kısa vadeli kredilerinin bir kısmını, sözleşmelerine bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya bu kredilerin satılmasını amaçlayan bir iş modeli değişikliği nedeniyle Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflanmıştır. Söz konusu 13.455.988 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir. İlgili krediler 4.563.113 TL tutarında tüzel, 8.892.875 TL tutarında tüketici kredilerinden oluşmaktadır. Sınıflamaya konu krediler, kredi riski kapsamında değerlendirilmeye devam etmektedir.

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 | 899.094 | | |
| 2 Borçlanma araçları | -- | 37.838.004 | 8.799 | 37.829.205 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 73.165 | 25.596.591 | 57.237 | 25.612.519 |
| 4 Toplam | 972.259 | 117.211.256 | 1.559.836 | 116.623.679 |

| 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 | 747.737 | | |
| 2 Borçlanma araçları | -- | 21.925.693 | 5.075 | 21.920.618 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 23.175 | 19.186.693 | 25.175 | 19.184.693 |
| 4 Toplam | 770.912 | 92.918.964 | 1.184.909 | 92.504.967 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 747.737 | 665.426 |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 2.727.405 | 1.062.831 |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | -- | -- |
| 4 Aktiften silinen tutarlar (*) | 1.842.644 | 489.549 |
| 5 Diğer değişimler(**) | (733.404) | (490.971) |
| 6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5) | 899.094 | 747.737 |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

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

Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre, kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin coğrafi bölgeler bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi | 53.573.081 | 51.114.892 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 199.270 | 691.624 |
| OECD Ülkeleri | 40 | -- |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | -- | -- |
| ABD, Kanada | 76 | 18 |
| Diğer Ülkeler | 4.194 | 44 |
| Toplam | 53.776.661 | 51.806.578 |

Kredilerin sektör bazında kırılımı:

| Krediler ve Diğer Alacaklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım | 1.701.184 | 1.735.444 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.177.066 | 911.091 |
| Ormancılık | 524.118 | 824.353 |
| Balıkçılık | -- | -- |
| Sanayi | 13.692.918 | 10.305.771 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 4.713.565 | 4.203.573 |
| İmalat Sanayi | 8.130.084 | 5.761.419 |
| Elektrik, Gaz, Su | 849.269 | 340.779 |
| İnşaat | 3.547.950 | 3.229.809 |
| Hizmetler | 23.225.443 | 21.593.047 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 13.903.873 | 12.981.284 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 2.435.819 | 3.355.321 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 2.216.372 | 2.032.366 |
| Mali Kuruluşlar | 2.526.770 | 516.447 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 349.431 | 416.562 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 975.025 | 1.169.430 |
| Eğitim Hizmetleri | 228.987 | 99.758 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 589.166 | 1.021.879 |
| Diğer | 11.609.166 | 14.942.507 |
| Toplam | 53.776.661 | 51.806.578 |

Kredilerin kalan vadelerine göre kırılımları:

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--------------|-------------|------------|------------|-----------|----------------|------------|
| Cari Dönem | 15.391.613 | 9.960.663 | 22.479.535 | 4.284.532 | 1.660.318 | 53.776.661 |
| Önceki Dönem | 12.142.908 | 16.184.686 | 17.701.229 | 4.152.526 | 1.625.229 | 51.806.578 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**e. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)****Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan ve aktiften silinen kredi tutarları:**

| Carı Döner | Takıpteki Krediler | Özel Karşılık | Aktiften Silinenler |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Yurt içi | 899.072 | 604.867 | 1.842.644 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | -- |
| OECD Ülkeleri | -- | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | -- | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 22 | 16 | -- |
| Toplam | 899.094 | 604.883 | 1.842.644 |

| Önceki Döner | Takıpteki 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 |

| Carı Döner | Takıpteki Krediler | Özel Karşılık | Aktiften Silinenler |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| Tarım | 37.458 | 24.594 | 54.809 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 11.466 | 8.543 | 35.556 |
| Ormancılık | 25.992 | 16.051 | 19.253 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- |
| Sanayi | 83.468 | 59.526 | 237.510 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 16.737 | 12.163 | 50.108 |
| İmalat Sanayi | 63.014 | 45.064 | 179.944 |
| Elektrik, Gaz, Su | 3.717 | 2.299 | 7.458 |
| İnşaat | 43.560 | 31.093 | 109.481 |
| Hizmetler | 304.550 | 215.721 | 701.388 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 253.886 | 174.282 | 465.277 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 9.390 | 5.989 | 142.762 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 28.380 | 26.644 | 46.114 |
| Mali Kuruluşlar | 32 | 19 | 2.007 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 1.466 | 1.002 | 13.897 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 6.831 | 4.649 | 16.527 |
| Eğitim Hizmetleri | 20 | 16 | 2.878 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 4.545 | 3.120 | 11.926 |
| Diğer | 430.058 | 273.949 | 739.456 |
| Toplam | 899.094 | 604.883 | 1.842.644 |

| Önceki Döner | Takıpteki 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 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Yaşlandırma Analizi:

| Gecikme Günü | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | Tutar | Tutar |
| 0-30 | 52.519.626 | 51.423.060 |
| 31-60 | 685.953 | 250.004 |
| 61-90 | 571.082 | 133.514 |
| 90+ | 899.094 | 747.737 |
| Toplam | 54.675.755 | 52.554.315 |

Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

| Cari Dönem | Standart Nitelikli | Yakın İzlemedeki | Takipteki |
|-------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| | Krediler | Krediler | Krediler |
| Karşılık Ayrılan | -- | -- | 6.841 |
| Karşılık Ayrılmayan (*) | -- | 3.048.907 | -- |
| Toplam | -- | 3.048.907 | 6.841 |

(*) 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 | Yakın İzlemedeki | Takipteki |
|-------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| | Krediler | Krediler | 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.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar | Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacaklar | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | |
| 1 Krediler | 53.181.955 | 488.755 | 488.755 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2 Borçlanma araçları | 37.829.205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Toplam | 91.011.160 | 488.755 | 488.755 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 Temerrüde düşmüş | 294.211 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

| Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar | Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacaklar | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | |
| 1 Krediler | 47.533.596 | 737.611 | 734.184 | 3.427 | 3.427 | -- | -- | -- |
| 2 Borçlanma araçları | 21.920.618 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Toplam | 69.454.214 | 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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- 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 içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 38.182.702 | -- | 38.182.702 | -- | -- | %0,0 |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 290.793 | -- | 290.793 | -- | 145.397 | %50,0 |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 3.148.038 | 7.489 | 3.148.038 | 3.616 | 678.492 | %21,5 |
| 7 Kurumsal alacaklar | 23.045.222 | 1.991.491 | 23.045.222 | 972.426 | 23.856.923 | %99,3 |
| 8 Perakende alacaklar | 40.643.473 | 9.825.193 | 40.643.473 | 2.031.000 | 32.003.812 | %75,0 |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 49.275 | 49 | 49.275 | 10 | 23.194 | %47,1 |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 269.871 | -- | 269.871 | -- | 140.339 | %52,0 |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | 234.568 | 1.658 | 234.568 | 1.658 | 121.258 | %51,3 |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 453.196 | 13.264 | 453.196 | 6.632 | 866.786 | %188,5 |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 1.139.362 | -- | 1.139.362 | -- | 861.888 | %75,6 |
| 15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar * | 3.635.924 | -- | 3.635.924 | -- | 3.635.924 | %100,0 |
| 17 Diğer alacaklar | 7.937.799 | 10.794.319 | 7.937.799 | 301.792 | 4.716.925 | %57,2 |
| 18 Hisse senedi yatırımları | 22.286 | -- | 22.286 | -- | 22.286 | %100,0 |
| 19 Toplam | 119.052.509 | 22.633.463 | 119.052.509 | 3.317.134 | 67.073.224 | %54,8 |

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

(**) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 28.742.173 | -- | 28.745.600 | -- | -- | %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 | 4.594.777 | 4.006 | 4.594.777 | 1.854 | 943.432 | %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 Tahsili 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 |
| 15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,0 |
| 16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar * | 4.691.791 | -- | 4.691.791 | -- | 4.691.791 | %100,0 |
| 17 Diğer alacaklar | 4.528.092 | 9.135.625 | 4.528.092 | 156.493 | 2.805.751 | %59,9 |
| 18 Hisse senedi yatırımları | 16.550 | -- | 16.550 | -- | 16.550 | %100,0 |
| 19 Toplam | 99.584.284 | 15.652.286 | 99.584.284 | 1.747.416 | 64.301.264 | %63,5 |

(*) 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 2024 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | Diğer | Toplam risk tutarı (**) | |
|------------|--|-------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------|-----------|---------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| | | %0 | %2 | %10 | %20 | %25 | %35(*) | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %500 | | | %1250 |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 38.182.702 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 38.182.702 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 290.793 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 290.793 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | -- | -- | -- | 2.991.118 | -- | -- | 160.536 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.151.654 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 160.725 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 23.866.923 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 24.027.648 |
| 8 | Perakende alacaklar | 2.724 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 42.671.749 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 42.674.473 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 40.140 | -- | -- | 9.145 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 49.285 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 259.064 | -- | 10.807 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 269.871 |
| 11 | Tahsil geçişim alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 230.727 | -- | 4.709 | 790 | -- | -- | -- | -- | -- | 236.226 |
| 12 | Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 66.353 | -- | 105 | 323.813 | -- | -- | 69.557 | -- | -- | 499.828 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | 1.087.816 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 51.546 | -- | 1.139.362 |
| 15 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 16 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.635.924 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.635.924 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 22.286 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 22.286 |
| 18 | Diğer Alacaklar | 3.522.666 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.716.925 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 8.239.591 |
| 19 | Toplam | 41.868.817 | -- | -- | 4.078.934 | -- | 40.140 | 1.007.473 | 42.671.749 | 32.256.824 | 324.602 | -- | -- | 69.557 | 51.546 | -- | 122.369.643 |

(*) Gayrimenkul ipotegiyle teminlandırılanlar

(**) KDO ve İRA sonrası

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

(****) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

| Önceki Dönem | Risk sınıfları/ Risk ağırlığı | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | Diğer | Toplam risk tutarı (**) | |
|--------------|--|-------------------|-----------|------------------|-----------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------|--------------|----------------|-----------|----------------------------|--------------------|
| | | %0 | %10 | %20 | %25 | %35(*) | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %500 | | | | |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 28.745.600 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 28.745.600 |
| 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 | -- | 4.023.093 | -- | -- | 277.299 | -- | -- | -- | -- | -- | 8.171 | -- | -- | -- | 4.596.631 |
| 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 teminlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | 39.448 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 39.448 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 363.308 | 22.771 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 386.079 |
| 11 | Tahsil geçişim alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 91.149 | -- | 13.664 | 7.286 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 112.039 |
| 12 | Kurucu riski yüksek belirlenmiş 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 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.691.791 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.691.791 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 16.550 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 16.550 |
| 18 | Diğer Alacaklar | 1.878.934 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.805.751 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.684.685 |
| 19 | Toplam | 35.000.568 | -- | 4.664.457 | -- | 39.448 | 854.115 | 22.911.589 | 26.075.519 | 9.457.266 | 2.040.200 | -- | 8.171 | 280.367 | -- | -- | 101.331.700 |

(*) Gayrimenkul ipotegiyle teminlandırılanlar

(**) KDO ve İRA sonrası

(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarını hesaplamasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yönetimi 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece 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 raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Ekspertiz ve Gayrimenkul Proje Finansmanı Birimi tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

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

| Risk Sınıfı * | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|--------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Cari Dönem | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 38.182.702 | -- | -- | -- |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | 290.793 | -- | -- | -- |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 4.030.657 | 166.175 | -- | -- |
| Kurumsal Alacaklar | 30.424.041 | 5.185.103 | -- | -- |
| Perakende Alacaklar | 43.018.456 | 8.873 | -- | -- |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 319.156 | -- | 299.204 | -- |
| Tahsil Gecikmiş Alacaklar | 236.226 | -- | -- | -- |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 459.828 | -- | -- | -- |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 1.139.362 | -- | -- | -- |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 3.635.924 | -- | -- | -- |
| Hisse Senedi Yatırımları | 22.286 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | 8.239.591 | -- | -- | -- |
| Toplam | 129.999.022 | 5.360.151 | 299.204 | -- |

(*) 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 teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | 28.745.600 | -- | -- | 3.427 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | 14.483 | -- | -- | -- |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 4.596.631 | 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 | -- |
| Tahsil Gecikmiş Alacaklar | 112.039 | -- | -- | -- |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 11.927.725 | 49.302 | 119.061 | -- |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 641.364 | -- | -- | -- |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 4.691.791 | -- | -- | -- |
| Hisse Senedi Yatırımları | 16.550 | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | 4.684.585 | -- | -- | -- |
| Toplam | 101.331.700 | 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 teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------------|--|-------------------------|
| | | | | hesaplanması için kullanılan alfa | | |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 768.605 | 367.371 | -- | 1,4 | 1.590.366 | 1.197.918 |
| 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) | -- | -- | -- | -- | 5.989.660 | 758.650 |
| 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 | 768.605 | 367.371 | -- | 1,4 | 7.580.026 | 1.956.568 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

| Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------------|--|-------------------------|
| | | | | hesaplanması için kullanılan alfa | | |
| 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.

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 yöntemlere 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 yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 7.580.026 | 1.531.381 | 9.095.538 | 2.094.233 |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 7.580.026 | 1.531.381 | 9.095.538 | 2.094.233 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 | Toplam kredi riski | |
|---|------------------|-----------|---------------|----------------|----------------|------------------|-----------|--------------------|------------------|
| | | | | | | | | Diğer | (*) |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 166.175 | -- | 50.572 | 612.903 | -- | -- | -- | -- | 829.650 |
| Kurumsal alacaklar | 5.024.378 | -- | -- | -- | -- | 1.382.015 | -- | -- | 6.406.393 |
| Perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | 343.983 | -- | -- | -- | 343.983 |
| Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İpotek teminatı 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 | 5.190.553 | -- | 50.572 | 612.903 | 343.983 | 1.382.015 | -- | -- | 7.580.026 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem

| Risk ağırlıkları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Toplam kredi riski | |
|---|------------------|-----------|---------------|----------------|----------------|------------------|-----------|--------------------|------------------|
| | | | | | | | | Diğer | (*) |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 532.099 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 532.099 |
| 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 | 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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İpotek teminatı 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 | 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

KKR için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit - yerli para | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nakit - yabancı para | 81.218 | -- | 770.486 | -- | 5.190.552 | -- |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -- | -- | -- | -- | -- | 5.989.660 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kamu kurum tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurumsal tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer teminat | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 81.218 | -- | 770.486 | -- | 5.190.552 | 5.989.660 |

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 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 | 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.

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 | 52.389 | 4.024 | 8.868 | 860 |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | 49.353 | 988 | 8.171 | 163 |
| (i) Tezgahestü türev işlemler | - | - | -- | -- |
| (ii) Diğer türev işlemler | 49.353 | 988 | 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 | 3.036 | 3.036 | 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) Tezgahestü 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 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu'nun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî 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 yönetimine ilişkin olarak 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 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 vasıtasıyla 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 azaltım 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 hesaplanmaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa Riski Standart Yaklaşımına İlişkin Tablo

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------------|----------------------|
| | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar |
| Dolaysız (peşin) ürünler | | |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1.783.638 | 803.500 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 71.550 | -- |
| 3 Kur riski | 2.087.200 | 533.350 |
| 4 Emtia riski | 1.405.913 | 2.272.263 |
| Opsiyonlar | | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | -- | -- |
| 6 Delta-plus metodu | 15.163 | 3.738 |
| 7 Senaryo yaklaşımı | -- | -- |
| 8 Menkul kıymetleştirme | -- | -- |
| 9 Toplam | 5.363.464 | 3.612.851 |

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 | Risk Ağırlıklarına Göre Dağıtım | | | | | | | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
|---|---------------------------------|----|---------------|----------------|----------------|----------------|------|-----------------------------|
| | Tutar | 0% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler (*) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (**) | 506.024 | -- | 49.172 | 320.270 | 54.104 | 82.478 | -- | 284.174 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | 57.468 | -- | -- | 29.332 | -- | 28.136 | -- | 42.802 |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmenin Faydaları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | 1.076.227 | -- | 180 | 263.301 | 289.879 | 522.867 | -- | 871.930 |
| Tutulmuş Teminatlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon (***) | 1.639.719 | -- | 49.352 | 612.903 | 343.983 | 633.481 | -- | 1.198.906 |

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

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

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

(****) 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

| Önceki Dönem | Risk Ağırlıklarına Göre Dağıtım | | | | | | | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
|---|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|------|-----------------------------|
| | 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 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmenin Faydaları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | 656.534 | 242.469 | -- | 72.621 | 68.366 | 273.078 | -- | 360.663 |
| Tutulmuş 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 swabi 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 alış kuru kullanılmıştır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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 son 3 yıla (2023, 2022 ve 2021) ait brüt gelirler kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15'i olan 506.242 TL (31 Aralık 2023: 506.242 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

| Cari Dönem | 31/12/21 | 31/12/22 | 31/12/23 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|-----------|-----------|------------|----------------------------------|----------|------------|
| Brüt gelir | 1.924.812 | 6.803.474 | 10.911.694 | 6.546.660 | 15 | 981.999 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 12.274.988 |

| Önceki Dönem | 31/12/20 | 31/12/21 | 31/12/22 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir | 1.302.892 | 1.944.669 | 6.877.287 | 3.374.949 | 15 | 506.242 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 6.328.030 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 133.068 | 2.441.356 | 163.089 | 2.746.180 |
| TCMB | 12.145.944 | 8.543.608 | 6.544.938 | 9.113.375 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 12.279.012 | 10.984.964 | 6.708.027 | 11.859.555 |

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 9.376.622 | 1.100.250 | 6.104.148 | 2.274.216 |
| Vadeli Serbest Hesap | 2.769.322 | -- | 440.790 | 1.766.292 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | 7.443.358 | -- | 5.072.867 |
| Toplam | 12.145.944 | 8.543.608 | 6.544.938 | 9.113.375 |

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Yabancı para cinsinden mevduatlar için (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %4 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar için Kur Korumalı mevduat tesis tutarı ile TL mevduat tesis tutarları üzerinden faiz ödenmesi uygulaması getirilmiştir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için hedeflerin altında kalan bankalara Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon uygulanmaktadır.

1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 567.240 | 1.410.487 | 343.764 | 2.136.470 |
| Yurt dışı | 8.506 | 1.369.136 | 663 | 603.475 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 575.746 | 2.779.623 | 344.427 | 2.739.945 |

1.2.1 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|
| | Serbest Olmayan | | Serbest Olmayan | |
| | Serbest Tutar | Tutar | Serbest Tutar | Tutar |
| AB Ülkeleri | 301.077 | 197.625 | 100.169 | 44.952 |
| ABD, Kanada | 93.699 | -- | 131.706 | -- |
| OECD Ülkeleri | 148.368 | 574.025 | 130.191 | 50.685 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | 62.848 | -- | 146.435 | -- |
| Toplam | 605.992 | 771.650 | 508.501 | 95.637 |

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1.291.944 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.463.602 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 3.138.837 | 2.670.982 | 4.995.651 | 1.720.653 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 3.138.837 | 2.670.982 | 4.995.651 | 1.720.653 |

31 Aralık 2024 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 24.819.698 TL olup bu tutarın 13.455.988 TL'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 2.441.418 TL olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredi bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| | | |
| Borçlanma Senetleri | 17.265.200 | 9.186.845 |
| Borsada İşlem Gören | 15.302.640 | 8.354.206 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1.962.560 | 832.639 |
| Hisse Senetleri | 4.897 | 4.897 |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 4.897 | 4.897 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 96.568 | 34.020 |
| Toplam | 17.173.529 | 9.157.722 |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 13.455.988 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Türev Finansal Varlıklar

4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 284.141 | -- | 433.679 | -- |
| Swap İşlemleri | 307.872 | -- | 395.462 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 11.794 | 273.954 | 8.039 | 69.818 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 603.807 | 273.954 | 837.180 | 69.818 |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -- | 150 | -- | 450 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | 150 | -- | 450 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 14.962 | -- | 13.038 | -- |
| Toplam | 14.962 | 150 | 13.038 | 450 |

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 | 48.157.133 | 2.570.621 | 3.048.907 | -- |
| İşletme Kredileri | 8.533.658 | 58.389 | 2.263.085 | -- |
| İhracat Kredileri | 6.144.451 | 14.378 | -- | -- |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.863.752 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 6.135.605 | 577.157 | 488.982 | -- |
| Kredi Kartları | 379.074 | 28.036 | -- | -- |
| Diğer | 25.100.593 | 1.892.661 | 296.840 | -- |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Toplam (*) | 48.157.133 | 2.570.621 | 3.048.907 | -- |

(*) 515.764 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL), 13.455.988 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler harihtir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 349.702 | -- | 210.409 | -- |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | -- | 539.216 | -- | 404.360 |
| Toplam | 349.702 | 539.216 | 210.409 | 404.360 |

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

| Cari Dönem | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam |
|-----------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 1-30 gün arası | 484.432 | |
| 31-60 gün arası | 364.137 | 321.816 | 685.953 |
| 61-90 gün arası | 358.629 | 212.453 | 571.082 |
| Toplam | 1.207.198 | 730.323 | 1.937.521 |

| Önceki Dönem | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam |
|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| | 1-30 gün arası | 93.349 | |
| 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 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****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 | 41.123.901 | 2.244.537 | 487.206 |
| İhtisas Dışı Krediler | 41.123.901 | 2.244.537 | 487.206 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler | -- | -- | -- |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 7.033.231 | 326.085 | 2.561.701 |
| İhtisas Dışı Krediler | 7.033.231 | 326.085 | 2.561.701 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler | -- | -- | -- |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|------------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 3.199.839 | 2.664.985 | 5.864.824 |
| Konut Kredisi | -- | 47.098 | 47.098 |
| Taşıt Kredisi | -- | 88 | 88 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.199.839 | 2.617.799 | 5.817.638 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli | -- | 240 | 240 |
| Konut Kredisi | -- | 240 | 240 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri-YP | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 402.725 | -- | 402.725 |
| Taksitli | 90.956 | -- | 90.956 |
| Taksitsiz | 311.769 | -- | 311.769 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-TP | 5.565 | 7.423 | 12.988 |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 5.565 | 7.423 | 12.988 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-Döviz Edeksli | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredileri-YP | -- | -- | -- |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Personel Kredi Kartları-TP | 1.974 | -- | 1.974 |
| Taksitli | 151 | -- | 151 |
| Taksitsiz | 1.823 | -- | 1.823 |
| Personel Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 1.323.692 | -- | 1.323.692 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 4.933.795 | 2.672.648 | 7.606.443 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 6.265.883 | 2.447.383 | 8.713.266 |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | 30.839 | 116.578 | 147.417 |
| İhtiyaç Kredileri | 6.235.044 | 2.330.805 | 8.565.849 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli | -- | 24.772 | 24.772 |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | 24.772 | 24.772 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 2.411 | -- | 2.411 |
| Taksitli | 45 | -- | 45 |
| Taksitsiz | 2.366 | -- | 2.366 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 2.220.908 | -- | 2.220.908 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | -- | -- | -- |
| Toplam | 8.489.202 | 2.472.155 | 10.961.357 |

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | -- | -- |
| Özel | 53.776.661 | 51.806.578 |
| Toplam (*) | 53.776.661 | 51.806.578 |

(*) 515.764 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi Krediler | 53.573.315 | 51.114.892 |
| Yurt dışı Krediler | 203.346 | 691.686 |
| Toplam (*) | 53.776.661 | 51.806.578 |

(*) 515.764 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL).

5.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen 140.132 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 179.981 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 401.106 | 241.268 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 98.611 | 83.045 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 105.166 | 215.577 |
| Toplam | 604.883 | 539.890 |

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-------------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | 2.376 | 4.389 | 76 |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -- | -- | -- |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 2.376 | 4.389 | 76 |
| Önceki Dönem | 1.171 | 289 | 4.135 |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -- | -- | -- |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 1.171 | 289 | 4.135 |

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 | 395.518 | 121.966 | 230.253 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2.707.748 | 12.310 | 7.347 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 1.125.500 | 163.331 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.125.500 | 163.331 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 442.419 | 199.645 | 91.340 |
| Kayıttan düşülen (-) (*) (**) | 9.526 | 117.730 | 1.796 |
| Satılan (-) (**) | 889.888 | 630.569 | 193.135 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 582.303 | 330.987 | 158.259 |
| Bireysel Krediler | 284.828 | 299.582 | 34.845 |
| Kredi Kartları | 22.757 | -- | 31 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 635.933 | 148.501 | 114.660 |
| Karşılık (-) | 401.106 | 98.611 | 105.166 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 234.827 | 49.890 | 9.494 |

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

(**) 2024 yılında 1.713.592 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (2023: 422.626 TL). 31 Aralık 2024 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %1,32 (31 Aralık 2023: %1,42) yerine %3,74 (31 Aralık 2023: %2,21) olarak ölçülmektedir.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.9.3 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

| | Aşama 1 | Aşama 2 | Aşama 3 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı (1 Ocak 2024) | 210.409 | 404.359 | 539.890 |
| Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri | 178.415 | 80.251 | 435.482 |
| Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri | (115.180) | (50.595) | (39.519) |
| Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri | | | |
| Her iki dönemde de Aşama 1 olan krediler | 80.689 | -- | -- |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye geçen krediler | (1.199) | 11.558 | -- |
| Her iki dönemde de Aşama 2 olan krediler | -- | 102.206 | -- |
| Aşama 2'den Aşama 1'e geçen krediler | 11 | (1.803) | -- |
| Aşama 3 Hareketleri | | | |
| Aşama 1'den Aşama 3'e geçen krediler | (160) | -- | 57.623 |
| Aşama 2'den aşama 3'e geçen krediler | -- | (215) | 20.437 |
| Her iki dönemde de Aşama 3 olan krediler (bakiye ve parametre değişimi) | -- | -- | (52.487) |
| Aktiften silinen kredilerin etkisi | -- | -- | -- |
| Satılan kredilerin etkisi | (3.283) | (6.545) | (356.543) |
| Dönem Sonu (31 Aralık 2024) | 349.702 | 539.216 | 604.883 |

5.9.4 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 28.451 |
| Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | 26.166 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -- | -- | 2.285 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 170.523 | -- | 60.961 |
| Karşılık Tutarı (-) | 99.249 | -- | 60.872 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 71.274 | -- | 89 |

5.9.5 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 234.827 | 49.889 | 9.494 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) (*) | 635.933 | 148.500 | 114.660 |
| Karşılık Tutarı (-) | 401.106 | 98.611 | 105.166 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 234.827 | 49.889 | 9.494 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler (Brüt) | -- | -- | -- |
| Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler (Net) | -- | -- | -- |
| Önceki 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) | -- | -- | -- |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
- 5.10 *TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar*
- Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır (31 Aralık 2023: 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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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. | 1.509.547 | 3.288.743 | 2.172.085 | 6.244.106 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1.509.547 | 3.288.743 | 2.172.085 | 6.244.106 |

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 1.510.086 | 4.495.360 | 2.198.192 | 6.584.906 |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1.510.086 | 4.495.360 | 2.198.192 | 6.584.906 |

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------------|------------------|
| | Borçlanma Senetleri | 6.885.608 |
| Borsada İşlem Gören | 6.885.608 | 9.309.266 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | 6.885.608 | 9.309.266 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 9.309.266 | 7.067.342 |
| Parasal Vartıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 41.054 | 2.135.382 |
| Değerleme etkisi | (76.596) | 72.571 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 880.163 | 110.764 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (3.268.279) | (76.793) |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| Toplam | 6.885.608 | 9.309.266 |

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 1.113.058 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.001.736 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

| 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 sigortalara 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 Bankaya devredilmiştir. Kalan %60 oranındaki payın Fiba Holding tarafından HDI Sigorta A.Ş.'ye satılması sonucu şirketin ünvanı HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 110.000 TL'dir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla iştiraklere ilişkin 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. | 956.274 | 404.967 | 30.368 | 237.977 | -- | 195.278 | 47.987 | -- |
| HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 23.756.314 | 588.001 | 102.818 | 348.204 | 11.364 | 366.458 | 260.224 | -- |

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

(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Dönem Başı Değeri | 1.001.736 | 844.496 |
| Dönem İçi Hareketler | 111.322 | 157.240 |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**) | -- | 15.000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 199.609 | 143.497 |
| Satışlar/Tasfiyeler | -- | -- |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | -- | -- |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | -- | -- |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | -- | -- |
| Diğer | (88.287) | (1.257) |
| Dönem Sonu Değeri | 1.113.058 | 1.001.736 |
| 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 gerçekleştirilmiş, Fibabanka söz konusu sermaye artışına 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 | 1.113.058 | 1.001.736 |
| Faktoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | -- | -- |

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Özkaynak Değeri İle Değerleme | 1.113.058 | 1.001.736 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | -- | -- |

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 117.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı (31 Aralık 2023: 117.500 TL) ve 29.700 TL tutarında konsolidasyon kapsamında olan mali bağlı ortaklığı (31 Aralık 2023: 29.700 TL) bulunmaktadır.

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 117.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 117.500 TL).

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

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

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 29.700 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 29.700 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 - Farklıya Oy Oranı (%) | Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|----------------------------|----------------------|--|-----------------------------------|-----------------------|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul | %99,00 | %99,00 | Tam Konsolidasyon |

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

31 Aralık 2024 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 |
|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 383.992 | 337.303 | 14.621 | -- | -- | 188.432 | 79.518 | -- |

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

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2024 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. |
|--|----------------------------|
| Ana Sermaye | 337.303 |
| Ödenmiş Sermaye | 30.000 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | -- |
| Yedek Akçeler | -- |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | 307.303 |
| Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı | -- |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | -- |
| Katkı Sermaye | -- |
| Sermaye | 337.303 |
| Sermayeden İndirilen Değerler | -- |
| Net Kullanılabilir Özkaynak | 337.303 |

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 29.700 | 7.920 |
| Dönem İçi Hareketler | -- | -- |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları | -- | 21.780 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar/Tasfiyeler | -- | -- |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | -- | -- |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark | -- | -- |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | -- | -- |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı | -- | -- |
| Dönem Sonu Değeri | 29.700 | 29.700 |
| Sermaye Taahhütleri | 29.700 | 29.700 |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99 | 99 |

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 | 29.700 |

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Gayrimenkul | Araçlar | Yapılmakta Olan Yatırımlar(**) | Diğer MDV(*) | Toplam |
|---|------------------|-----------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| Maliyet | | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2024 | 588.170 | 59.564 | 70.584 | 434.161 | 1.152.479 |
| Girişler | 221.932 | 61.993 | 125.645 | 578.259 | 987.829 |
| Çıkışlar | -- | -- | -- | 8.503 | 8.503 |
| Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2024 | 810.102 | 121.557 | 196.229 | 1.003.917 | 2.131.805 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2024 | (134.837) | (34.741) | -- | (118.223) | (287.801) |
| Amortisman Gideri | -- | -- | -- | 39.157 | 39.157 |
| Çıkışlar | (87.192) | (25.443) | -- | (149.119) | (261.754) |
| Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2024 | (222.029) | (60.184) | -- | (228.185) | (510.398) |
| Net Defter Değeri , 31 Aralık 2024 | 588.073 | 61.373 | 196.229 | 775.732 | 1.621.407 |

(*) 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 2023 | 339.245 | 43.799 | 211.910 | 293.468 | 888.422 |
| Girişler | 248.925 | 18.291 | -- | 147.227 | 414.443 |
| Çıkışlar | -- | 2.526 | 141.326 | 6.535 | 150.387 |
| Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2023 | 588.170 | 59.564 | 70.584 | 434.160 | 1.152.478 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2023 | (93.020) | (18.349) | -- | (84.540) | (195.909) |
| Amortisman Gideri | -- | 548 | -- | 40.004 | 40.552 |
| Çıkışlar | (41.817) | (16.940) | -- | (73.686) | (132.443) |
| Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2023 | (134.837) | (34.741) | -- | (118.222) | (287.800) |
| Net Defter Değeri , 31 Aralık 2023 | 453.333 | 24.823 | 70.584 | 315.938 | 864.678 |

(*) 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 ömür tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Grup'un aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta ve 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 | 1.095.303 | 429.881 |
| Girişler | 326.122 | 665.356 |
| Çıkışlar | 43 | -- |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık | 1.421.382 | 1.095.237 |
| Birikmiş Amortisman | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak | (307.581) | (186.189) |
| Amortisman Gideri | (203.659) | (121.326) |
| Çıkışlar | (1.041) | -- |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık | (510.199) | (307.515) |
| Net Defter Değeri, 31 Aralık | 911.183 | 787.722 |

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 yönetime göre yapıldığı*

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
- 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.
14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar
Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 1.885.446 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: 814.644 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 | 1.690.403 | 507.121 |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider | 64.649 | 19.394 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 194.445 | 58.333 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | 3.879.326 | 1.163.796 |
| Karşılıklar | 1.767.346 | 530.205 |
| Diğer | (1.311.355) | (393.403) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 6.284.814 | 1.885.446 |

| | Önceki Dönem | |
|---|--------------------------|------------------------------------|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 1.337.599 | 401.279 |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider | 168.693 | 50.608 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 310.215 | 93.065 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (180.022) | (54.006) |
| Karşılıklar | 2.228.478 | 668.543 |
| Diğer | (550.875) | (344.845) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 3.314.088 | 814.644 |

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

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2024 | 1 Ocak - 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak | 814.644 | 384.664 |
| Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 615.822 | 479.877 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 454.980 | (49.897) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye | 1.885.446 | 814.644 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)
- 15.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 15.3 *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar
- 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un 880 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 10.380 TL).
17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler
- Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Fiba Yatırım"), kuruluş izninin SPK'nın 2024/55 numaralı bülteninde duyurulmasından sonra 3 Ocak 2025 tarihinde 350.000 TL sermaye bedeli ile kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, Fiba Yatırım'ın %100'üne sahiptir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Fiba Yatırım'ın kuruluş tescil işlemleri henüz tamamlanmamış olduğundan, ödenen sermaye tutarı Ana Ortak Banka'nın finansal tablolarında "Diğer aktifler" hesabı altında gösterilmiştir.
- 17.1 *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
- 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 391.351 TL'dir (31 Aralık 2023: 141.244 TL).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 2.710.989 | -- | 30.765.946 | 12.273.076 | 5.558.553 | 172.721 | 33.599 | -- | 51.514.884 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.184.514 | -- | 3.366.745 | 751.792 | 30.841 | 17.877 | 133.750 | -- | 8.485.519 |
| Yurt İçinde Yer.K. | 3.875.573 | -- | 3.243.063 | 747.291 | 30.841 | 17.877 | 133.584 | -- | 8.048.229 |
| Yurt Dışında Yer.K. | 308.941 | -- | 123.682 | 4.501 | -- | -- | 166 | -- | 437.290 |
| Resmi Kur.Mevduatı | 1.822 | -- | -- | 169 | -- | -- | -- | -- | 1.991 |
| Tic.Kur.Mevduatı | 2.083.965 | -- | 1.155.890 | 1.376.174 | 737.083 | 112.664 | 183 | -- | 5.465.959 |
| Diğ.Kur.Mevduatı | 7.192 | -- | 9.607 | 87.119 | 48.824 | 383 | -- | -- | 153.125 |
| Kıymetli Maden DH | 12.640.510 | -- | 4.021.445 | 3.701 | -- | -- | -- | -- | 16.665.656 |
| Bankalararası Mevduat | 38.044 | -- | 3.286.970 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.325.014 |
| TC Merkez B. | 21.725 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 21.725 |
| Yurt İçi Bankalar | 44 | -- | 1.481.958 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.482.002 |
| Yurt Dışı Bankalar | 16.275 | -- | 363 | -- | -- | -- | -- | -- | 16.638 |
| Katılım Bankaları | -- | -- | 1.804.649 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.804.649 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 21.667.036 | -- | 42.606.603 | 14.492.031 | 6.375.301 | 303.645 | 167.532 | -- | 85.612.148 |

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın toplam 4.358.022 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 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 | 1.989.976 | -- | 609.731 | 4.787.815 | 408.366 | 202 | 72.134 | -- | 7.868.224 |
| 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 | 12.400.284 | -- | 18.841.954 | 33.077.225 | 3.417.091 | 125.600 | 582.452 | -- | 68.444.606 |

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın toplam 13.066.878 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. 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 | 22.252.132 | 11.112.879 | 27.994.790 | 28.621.550 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH. | 7.090.532 | 5.305.948 | 15.176.178 | 9.593.414 |
| 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 | 29.342.664 | 16.418.827 | 43.170.968 | 38.214.964 |

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî 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 "resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat" olarak değiştirilmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî 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 665.638 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 | 228.463 | 73.604 |
| - Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 1.082.455 | 425.928 |
| - 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 | 326.168 | -- | 311.624 | -- |
| Swap İşlemleri | 847.608 | -- | 490.607 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 1.706 | 277.234 | 15.613 | 69.007 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 1.175.482 | 277.234 | 817.844 | 69.007 |

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 | -- | 574.540 | -- | 329.664 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | -- | -- | 1.995.597 |
| Toplam | -- | 574.540 | -- | 2.325.261 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|----------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | -- | -- | -- | 1.920.660 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | 574.540 | -- | 404.601 |
| Toplam | -- | 574.540 | -- | 2.325.261 |

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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 | 223.329 | 214.773 | 153.124 | 139.142 |
| 1-4 Yıl Arası | 378.752 | 224.841 | 282.026 | 182.704 |
| 4 Yılda Fazla | 217.105 | 62.002 | 191.631 | 51.107 |
| Toplam | 819.186 | 501.616 | 626.781 | 372.953 |

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

Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 48.897 TL'dir (31 Aralık 2023: 18.886 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 | 828.000 | 1.586.000 |

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

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 519.906 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2023: 310.903 TL), 147.870 TL kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2023: 98.199 TL), 47.826 TL izin karşılığından (31 Aralık 2023: 24.855 TL) ve 324.210 TL ikramiye ve prim karşılığından (31 Aralık 2023: 187.849 TL) oluşmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 98.199 | 69.064 |
| Dönem içindeki Değişim | 66.239 | 21.360 |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | 41.356 | 50.167 |
| Dönem içinde Ödenen | (57.924) | (42.392) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 147.870 | 98.199 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 925.363 TL'dir (31 Aralık 2023: 740.780 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 190.777 | 386.400 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 328.763 | 71.851 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.534 | 1.105 |
| BSMV | 217.688 | 128.919 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 6.131 | 7.955 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 28.262 | 15.659 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 84.651 | 48.023 |
| Diğer | 9.233 | 4.411 |
| Toplam | 867.039 | 664.323 |

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 22.776 | 30.994 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 31.321 | 39.606 |
| 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 | 1.409 | 1.952 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 2.818 | 3.905 |
| Diğer | -- | -- |
| Toplam | 58.324 | 76.457 |

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

07/10/2024 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| | TP (*) | YP | TP | YP |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | 100.000 | 5.418.109 | 100.000 | -- |
| Sermaye benzeri krediler | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 100.000 | 5.418.109 | 100.000 | -- |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | -- | 7.360.669 | -- | 7.180.853 |
| Sermaye benzeri krediler | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | -- | 7.360.669 | -- | 7.180.853 |
| Toplam | 100.000 | 12.778.778 | 100.000 | 7.180.853 |

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

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı | 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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 26.230.098 | 26.230.098 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 128.678 | 128.678 |
| Hisse Senedi İptal Karı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Değerleme Farkları | (279.847) | 16.708 | 725.747 | 41.432 |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | (279.847) | 16.708 | 725.747 | 41.432 |

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında ve faiz giderleri ise "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 22.000 TL).

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kanuni Yedek Akçeler | 271.545 | 204.289 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -- | -- |

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 6.305.424 | 3.022.580 |
| Dağıtılmamış Karlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | -- | -- |

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Dönem Başı Bakiye | 1.498 | 703 |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları | 1.884 | 795 |
| Önceki Dönem Temettü Ödemesi | -- | -- |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/ (Azalma) | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiye | 3.382 | 1.498 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama
- 1.1 *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 12.906.771 | 12.047.654 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 1.241.496 | 357.395 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah. | 124 | 6 |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 9.081.239 | 5.329.780 |
| İhracat Taahhütleri | 165.356 | 66.455 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 550.074 | 329.964 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 19.561 | 14.650 |
| Toplam | 23.964.621 | 18.145.904 |

- 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 | 870.369 | 499.650 |
| YP Teminat Mektupları | 404.826 | 447.689 |
| Akreditifler | 109.468 | 81.217 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 73.472 | 35.408 |
| Diğer Garantilerimizden | 247.000 | -- |
| Toplam | 1.705.135 | 1.063.964 |

Gayrinakdi krediler için toplam 40.942 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 21.369 TL).

- 1.2.2 *Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 14.040 | 21.322 |
| Kesin Teminat Mektupları | 1.195.619 | 823.196 |
| Avans Teminat Mektupları | 22.492 | 35.997 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 38.974 | 59.469 |
| Diğer Teminat Mektupları | 4.070 | 7.355 |
| Toplam | 1.275.195 | 947.339 |

2. *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -- | -- |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1.705.135 | 1.063.964 |
| Toplam | 1.705.135 | 1.063.964 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 2.369 | %0,21 | -- | %0,00 | 2.529 | %0,51 | 7.137 | %1,26 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2.344 | %0,21 | -- | %0,00 | 2.104 | %0,42 | -- | %0,00 |
| Ormançılık | 25 | %0,00 | -- | %0,00 | 425 | %0,09 | 7.137 | %1,26 |
| Balıkçılık | -- | %0,00 | -- | %0,00 | -- | %0,00 | -- | %0,00 |
| Sanayi | 329.717 | %29,51 | 257.188 | %43,76 | 104.875 | %20,99 | 224.065 | %39,71 |
| Madencilik | 81.405 | %7,29 | -- | %0,00 | 14.975 | %3,00 | 11.624 | %2,06 |
| İmalat | 247.204 | %22,12 | 257.188 | %43,76 | 89.132 | %17,84 | 212.441 | %37,65 |
| Elektrik, Gaz, Su | 1.108 | %0,10 | -- | %0,00 | 768 | %0,15 | -- | %0,00 |
| İnşaat | 202.813 | %18,15 | 103.968 | %17,69 | 100.857 | %20,19 | 97.243 | %17,23 |
| Hizmetler | 293.682 | %26,28 | 212.333 | %36,13 | 200.960 | %40,22 | 190.413 | %33,74 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 161.957 | %14,49 | 96.318 | %16,39 | 96.323 | %19,28 | 91.791 | %16,27 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 2.798 | %0,25 | 9.184 | %1,56 | 7.034 | %1,41 | 8.143 | %1,44 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 38.809 | %3,47 | 95.080 | %16,18 | 8.340 | %1,67 | 62.544 | %11,08 |
| Mali Kuruluşlar | 22.219 | %1,99 | 8.326 | %1,42 | 76.963 | %15,40 | 4.004 | %0,71 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 304 | %0,03 | -- | %0,00 | 5.259 | %1,05 | -- | %0,00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1.191 | %0,11 | 781 | %0,13 | 3.010 | %0,60 | 403 | %0,07 |
| Eğitim Hizmetleri | 4.702 | %0,42 | -- | %0,00 | 1.075 | %0,22 | -- | %0,00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 61.702 | %5,52 | 2.644 | %0,45 | 2.956 | %0,59 | 23.528 | %4,17 |
| Diğer | 288.788 | %25,85 | 14.277 | %2,43 | 90.429 | %18,10 | 45.456 | %8,06 |
| Toplam | 1.117.369 | %100,00 | 587.766 | %100,00 | 499.650 | %100,00 | 564.314 | %100,00 |

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|--|------------------|----------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 781.636 | 389.387 | 56.948 | 3.611 |
| Aval ve Kabul Kredileri | -- | 73.472 | -- | -- |
| Akreditifler | -- | 109.468 | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 247.000 | -- | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler | 1.028.636 | 572.327 | 56.948 | 3.611 |

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 43.613 TL hariç tutulmuştur.

| Önceki 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 zararı tutarı olan 23.176 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|--------------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri (Yıllık) | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 148.675.805 | 178.353.457 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 28.358.130 | 71.101.109 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 74.714.105 | 89.199.055 |
| Futures Para İşlemleri | 927.206 | 773.044 |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 44.676.364 | 17.280.249 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 9.700.000 | 5.250 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | -- | -- |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 9.700.000 | 5.250 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | -- | -- |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | -- | -- |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 5.240.501 | 8.327.575 |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 163.616.306 | 186.686.282 |
| 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) | 163.616.306 | 186.686.282 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 91.570 TL (31 Aralık 2023: 50.722 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | 24.375.320 | 863.234 | 8.397.467 | 729.746 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 21.333.007 | 540.000 | 6.700.381 | 323.378 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 3.042.313 | 323.234 | 1.697.086 | 406.368 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 62.644 | -- | 72.565 | -- |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| Toplam (*) | 24.437.964 | 863.234 | 8.470.032 | 729.746 |

(*) 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 | 528.713 | 16.789 | -- | 23.232 |
| Yurt içi Bankalardan | 258.480 | 45.561 | 52.428 | 12.369 |
| Yurt dışı Bankalardan | -- | 8.127 | -- | 7.887 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 787.193 | 70.477 | 52.428 | 43.488 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan | 3.292 | 4 | 6 | 201 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 3.125.296 | 303.679 | 572.247 | 207.773 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.177.564 | 336.710 | 570.512 | 347.058 |
| Toplam | 4.306.152 | 640.393 | 1.142.765 | 555.032 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 9.473 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.111 TL).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | -- | 127.030 | -- | 385.525 |
| TC Merkez Bankasına | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalara | -- | 47.097 | -- | 8.532 |
| Yurt dışı Bankalara | -- | 79.933 | -- | 376.993 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kuruluşlara | -- | 766.595 | -- | 614.610 |
| Toplam | -- | 893.625 | -- | 1.000.135 |

(*) 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 271.119 TL'dir (31 Aralık 2023: 104.938 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 | -- | 126.063 | 161.844 | 16.146 |

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | | |
| Türk Parası | -- | 1.181.648 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.181.648 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 1.181.648 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.181.648 |
| Tasarruf Mevduatı | -- | 12.111.155 | 6.328.266 | 1.842.618 | 1.048.115 | 13.429 | -- | 21.343.583 |
| Resmî Mevduat | -- | -- | 441 | 590 | -- | -- | -- | 1.031 |
| Ticari Mevduat | -- | 411.833 | 992.404 | 340.540 | 31.988 | 1.000 | -- | 1.777.765 |
| Diğer Mevduat | -- | 4.684 | 10.435 | 2.611 | 9.958 | -- | -- | 27.688 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | -- | 13.709.320 | 7.331.546 | 2.186.359 | 1.090.061 | 14.429 | -- | 24.331.715 |
| Yabancı Para | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| DTH | -- | 23.496 | 18.656 | 5.430 | 476 | 5.811 | -- | 53.869 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 29.227 | -- | -- | -- | -- | -- | 29.227 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | 4.389 | -- | -- | -- | -- | -- | 4.389 |
| Toplam | -- | 57.112 | 18.656 | 5.430 | 476 | 5.811 | -- | 87.485 |
| Genel Toplam | -- | 13.766.432 | 7.350.202 | 2.191.789 | 1.090.537 | 20.240 | -- | 24.419.200 |

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | | |
| Türk Parası | -- | 540.816 | -- | -- | -- | -- | -- | 540.816 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 540.816 | -- | -- | -- | -- | -- | 540.816 |
| Tasarruf Mevduatı | -- | 2.221.509 | 5.216.103 | 321.832 | 33.657 | 4.547 | -- | 7.797.648 |
| Resmî 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 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Grup'un 535.013 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 130.001 TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kar | 58.593.510 | 31.155.117 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2.193.285 | 485.352 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 10.677.515 | 5.261.687 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 45.722.710 | 25.408.078 |
| Zarar (-) | 56.931.169 | 26.433.790 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (*) | 1.531.226 | 291.287 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 11.854.249 | 9.511.555 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 43.545.694 | 16.630.948 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | 1.662.341 | 4.721.327 |

(*) 2024 yılında toplam 14.935.532 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 197.595 TL fark Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı satırında gösterilmiştir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; önceki yıllarda gider yazılan karşılıkların iptallerinden kaynaklanan gelirler, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

758.000 TL tutarındaki muhtemel zarar karşılıklarının iptalinden kaynaklanan gelir burada sınıflanmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 2.437.514 | 1.035.599 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 173.976 | 13.018 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 153.599 | 123.940 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 2.109.939 | 898.641 |
| 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 | 40.248 | 268.812 |
| Toplam | 2.477.762 | 1.304.411 |

(*) 31 Aralık 2024 dönemi içerisinde 40.248 TL dava karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 266.000 TL muhtemel zarar karşılığı ve 2.812 TL dava karşılığı).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Kidem Tazminatı Karşılığı | 51.790 | 7.525 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 102.806 | 48.949 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 203.660 | 121.370 |
| 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 | 158.948 | 84.122 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.258.424 | 918.573 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 12.830 | 2.944 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 15.374 | 8.960 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 220.603 | 152.089 |
| Diğer Giderler | 1.009.617 | 754.580 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | -- | 324.500 |
| Diğer (*) | 1.008.769 | 432.496 |
| Toplam | 2.784.397 | 1.937.535 |

(*) Diğer satırı 325.257 TL tutarında vergi giderini, 207.905 TL tutarında TMSF giderini, 146.919 TL tutarında denetim ve danışmanlık ücretlerini ve 176.978 TL tutarında akdi vekalet ücret giderlerini içermektedir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Faiz gelirleri | 33.486.599 | 11.697.470 |
| Faiz giderleri | 26.326.960 | 11.783.850 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 3.197.836 | 3.445.710 |
| Temettü gelirleri | 535.013 | 130.001 |
| Ticari kar/zarar (Net) | 1.662.341 | 4.721.327 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 2.987.311 | 2.580.213 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 2.437.514 | 1.035.599 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 40.248 | 268.812 |
| Personel giderleri (-) | 3.692.679 | 2.044.008 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 2.584.788 | 1.794.038 |
| Vergi öncesi kar | 6.786.911 | 5.648.414 |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|------------------|
| Vergi Öncesi Kar | 6.786.911 | 5.648.414 |
| Kurumlar Vergisi Oranı | 30% | 30% |
| İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı | 2.036.073 | 1.694.524 |
| İndirimler | (2.252.191) | (1.501.180) |
| İlaveler | 638.913 | 1.262.300 |
| Hesaplanan Vergi | 422.795 | 1.455.645 |

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

Grup, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 1.038.617 TL net cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 1.935.522 TL gider).

Grup, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren 12 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 615.822 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 479.877 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) | 6.786.911 | 5.648.414 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri | (422.795) | (1.455.645) |
| Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı) | 6.364.116 | 4.192.769 |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar
- 11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*
- Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir, Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.
- 11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*
- 11.3 *Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay*
- Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay 1.884 TL'dir (31 Aralık 2023: 795 TL).
12. **Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**
- Kar veya zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, vb komisyonlardan oluşmaktadır.
- Kar veya zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide 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

2024 yılı kar dağıtımına ilişkin karar, Genel Kurul toplantısında verilecektir.

Ana ortaklık Banka'nın 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| | |
|---------------------------|------------------|
| Dönem Net Karı | 3.969.754 |
| A- Geçmiş Dönemler Zararı | 16.793 |
| B- Kanuni Yedek Akçeler | 67.256 |
| C- Özel Fonlar | 602.861 |
| D- Olağanüstü Yedekler | 3.282.884 |

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.

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide 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 2024 | 1 Ocak 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 |

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit | 2.574.424 | 2.909.269 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 15.829.910 | 13.669.816 |
| Para piyasalarından alacaklar | 621.662 | 2.798.486 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 19.025.996 | 19.377.571 |

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 771.650 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 95.637 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 (6.066.881) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/(zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2023: (5.982.588) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 368.717 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 7.390.265 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (2.758.958) TL tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: (897.618) TL).

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki (437.488) TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2023: 647.770 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 5.147.110 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 8.270.338 TL).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar (**) | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 179.981 | 683 | -- | 450 | 1.145.486 | 60.151 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 140.132 | 475 | -- | 150 | 994.342 | 47.667 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 9.469 | 4 | 21 | -- | 115.860 | 217 |

(*) 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 | 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.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 609.425 | 250.214 | 50.080 | 1.249.692 | 1.325.911 | 1.150.446 |
| Dönem Sonu | 525.069 | 609.425 | 149.595 | 50.080 | 2.628.360 | 1.325.911 |
| Mevduat Faiz Gideri | 271.119 | 104.938 | 45.886 | 97.102 | 731.405 | 257.036 |

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankanın risk grubuna dâhil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 5.362 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.006.000 TL).

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık 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 | |
|---|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | 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 | 129.289 | 1.502.471 |
| Dönem Sonu | -- | -- | -- | -- | 2.171.319 | 129.289 |
| Toplam Kâr / Zarar | -- | -- | -- | -- | (32.041) | (3.482) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Kâr / Zarar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

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

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

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde 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 2024 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,13 (31 Aralık 2023: %2,58), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3,86 (31 Aralık 2023: %2,90), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %0,93'tür (31 Aralık 2023: %43,26).

Cari dönemde Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 213.910 TL'dir (31 Aralık 2023: 115.813 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|--------------------------|------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Yurt içi şube | 38 | 1.714 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurt dışı temsilcilikler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplam | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

| | Çalışan Sayısı | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | 30 | 383.992 | 30.000 |

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 ^(*) | 14.552 | 7.090 |
| Vergi Danışmanlık Ücreti | -- | -- |
| Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti | 11.456 | -- |
| Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti | -- | -- |
| Toplam | 26.008 | 7.090 |

(*)KDV hariç tutarlardır.

X. Bilanço sonrası hususlar

Sermaye Piyasası Kurulu, 5 Aralık 2024 tarih ve 2024/55 numaralı SPK bülteni ile Fibabanka'nın, Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ünvanlı bir aracı kurum kurma başvurusunu uygun bulmuş, akabinde 3 Ocak 2025 tarihinde 350.000 TL sermaye bedeli ile Şirket kuruluşu gerçekleştirilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Rapor tarihi itibarıyla geçerli Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings

| | |
|--|---------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B / Pozitif |
| Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu | B |
| Finansal Kapasite Notu | b |
| Destek Notu | Derecelendirilmemiş |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | A-(tur) / Pozitif |
| Sermaye Benzeri Tahvil Notu | CCC+ |

FİBANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM 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. (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.