

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Anadolubank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AnadoluBank A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 18 Mart 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 12 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Kasım 2022

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM		
Genel Bilgiler		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar		
I.	Finansal durum tablosu	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12-13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-42
BESİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-56
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57-63
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64-65
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	70-72
ALTINCI BÖLÜM		
Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73
YEDİNCİ BÖLÜM		
Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	74

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
<u>Yönetim Kurulu Başkanı</u>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye	0.35
Yusuf GEZGÖR	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
Suat İNCE	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Zafer CAN	Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı	-
Ahmet YİĞİT	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

Mehmet Rüştü Başaran'ın ve Aysel Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %76.46 ve %11.66'dır.

31 Aralık 2021 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	1,100,000	%100.00	1,100,000

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Her türlü mevduatı kabul etmek;
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
- Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
- Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve aynı teminat almak veya devretmek;
- Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 116 şubesi ve 1,666 personeli (31 Aralık 2021: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 115 şube ve 1,655 personel) bulunmaktadır.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulanmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,244,430	15,156,013	17,400,443	2,251,765	8,856,838	11,108,603
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		787,578	13,963,913	14,751,491	1,174,054	7,578,115	8,752,169
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	786,919	6,182,356	6,969,275	1,173,957	4,912,320	6,086,277
1.1.2	Bankalar	V-I-2	754	7,794,821	7,795,575	246	2,668,804	2,669,050
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		95	13,264	13,359	149	3,009	3,158
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-3	-	29,038	29,038	512	77,056	77,568
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	23,614	23,614	512	10,218	10,730
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	5,424	5,424	-	66,838	66,838
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	899,038	854,111	1,753,149	7,659	1,118,519	1,126,178
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		830,011	819,382	1,649,393	-	1,088,484	1,088,484
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,741	34,729	48,470	7,659	30,035	37,694
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		55,286	-	55,286	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-5	557,814	308,951	866,765	1,069,540	83,148	1,152,688
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		557,814	308,951	866,765	1,069,540	83,148	1,152,688
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		20,499,495	4,573,083	25,072,578	16,046,609	4,353,123	20,399,732
2.1	Krediler	V-I-6	19,612,442	4,593,905	24,206,347	14,573,138	4,364,006	18,937,144
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-8	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-7	1,743,862	-	1,743,862	2,318,250	-	2,318,250
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,743,862	-	1,743,862	2,318,250	-	2,318,250
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		856,809	20,822	877,631	844,779	10,883	855,662
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-9	227,411	-	227,411	256,962	-	256,962
3.1	Satış Amaçlı		227,411	-	227,411	256,962	-	256,962
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		479,663	1,984,885	2,464,548	377,616	1,555,373	1,932,989
4.1	İştirakler (Net)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-11	479,663	1,984,885	2,464,548	377,616	1,555,373	1,932,989
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		479,663	1,984,885	2,464,548	377,616	1,555,373	1,932,989
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	444,451	222	444,673	411,077	117	411,194
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	62,297	-	62,297	26,742	-	26,742
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		62,297	-	62,297	26,742	-	26,742
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	36,320	-	36,320
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-16	-	-	-	87,491	-	87,491
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	889,955	103,724	993,679	399,506	25,534	425,040
	VARLIKLAR TOPLAMI		24,847,702	21,817,927	46,665,629	19,894,088	14,790,985	34,685,073

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	20,822,690	15,714,169	36,536,859	9,856,969	17,218,377	27,075,346
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-2	106,323	17,101	123,424	106,130	28,537	134,667
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,589,074	-	1,589,074	1,508,198	-	1,508,198
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
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	V-II-3	47,397	147,852	195,249	247,988	214,633	462,621
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		47,397	147,852	195,249	247,988	214,633	462,621
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER(Net)	V-II-4	93,161	223	93,384	85,868	117	85,985
X.	KARŞILIKLAR	V-II-5	146,480	899	147,379	94,853	1,330	96,183
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		127,858	-	127,858	77,827	-	77,827
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		18,622	899	19,521	17,026	1,330	18,356
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-6	249,884	-	249,884	49,011	-	49,011
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-7	23,719	-	23,719	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-8	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-10	1,517,536	314,458	1,831,994	789,238	76,324	865,562
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		5,943,337	(68,674)	5,874,663	4,365,183	42,317	4,407,500
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	V-II-13	98,634	14,747	113,381	125,956	14,759	140,715
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	V-II-13	673,526	(247,759)	425,767	440,479	(95,902)	344,577
16.5	Kâr Yedekleri		2,756,677	-	2,756,677	2,204,373	-	2,204,373
16.5.1	Yasal Yedekler		164,453	-	164,453	136,838	-	136,838
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,592,224	-	2,592,224	2,067,535	-	2,067,535
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,314,500	164,338	1,478,838	494,375	123,460	617,835
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	65,531	65,531	-	65,531	65,531
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,314,500	98,807	1,413,307	494,375	57,929	552,304
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		30,539,601	16,126,028	46,665,629	17,103,438	17,581,635	34,685,073

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	37,813,026	28,886,942	66,699,968	20,231,182	21,992,561	42,223,743
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	5,990,603	2,468,144	8,458,747	3,520,589	4,154,833	7,675,422
1.1	Teminat Mektupları	4,988,537	1,236,570	6,225,107	3,484,452	1,617,769	5,102,221
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	58,894	1,114	60,008	75,826	-	75,826
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	70,831	4,100	74,931	44,005	3,307	47,312
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	4,858,812	1,231,356	6,090,168	3,364,621	1,614,462	4,979,083
1.2	Banka Kredileri	-	51,965	51,965	-	48,414	48,414
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	51,965	51,965	-	48,414	48,414
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	896,889	896,889	-	1,085,037	1,085,037
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	896,889	896,889	-	1,085,037	1,085,037
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 Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	1,002,066	282,720	1,284,786	36,137	1,403,613	1,439,750
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	2,229,651	2,764,616	4,994,267	1,764,770	1,309,156	3,073,926
2.1	Çaylamaz Taahhütleri	2,229,651	2,764,616	4,994,267	1,764,770	1,309,156	3,073,926
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	381,447	2,764,616	3,146,063	547,198	1,309,156	1,856,354
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,082,040	-	1,082,040	639,474	-	639,474
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	496,957	-	496,957	360,826	-	360,826
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	201,480	-	201,480	148,513	-	148,513
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,053	-	1,053	909	-	909
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütleri	66,674	-	66,674	67,850	-	67,850
2.2	Çaylabılır Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çaylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çaylabılır Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	29,592,772	23,654,182	53,246,954	14,945,823	16,528,572	31,474,395
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	29,592,772	23,654,182	53,246,954	14,945,823	16,528,572	31,474,395
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	4,483,118	4,373,757	8,856,875	1,805,041	2,129,734	3,934,775
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,439,602	72,647	4,512,249	1,645,686	294,661	1,940,347
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	43,516	4,301,110	4,344,626	159,355	1,835,073	1,994,428
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	16,235,102	9,392,278	25,627,380	9,143,322	7,787,676	16,930,998
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	393,836	5,254,337	5,648,173	102,997	4,890,365	4,993,362
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	1,451,266	4,137,941	5,589,207	2,050,325	2,897,311	4,947,636
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	7,195,000	-	7,195,000	3,495,000	-	3,495,000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	7,195,000	-	7,195,000	3,495,000	-	3,495,000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	8,874,552	9,888,147	18,762,699	3,997,460	6,611,162	10,608,622
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	5,598,739	3,934,391	9,533,130	794,281	4,455,526	5,249,807
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	3,275,813	5,953,756	9,229,569	3,203,179	2,155,636	5,358,815
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	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)	231,265,201	27,714,354	258,979,555	184,346,655	20,645,290	204,991,945
IV.	EMANET KIYMETLER	7,061,293	2,852,171	9,913,464	5,657,188	2,227,435	7,884,623
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	52,305	-	52,305	47,975	-	47,975
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	218	2,697,895	2,698,113	407	1,651,860	1,652,267
4.3	Tahsile Alınan Çekler	6,919,606	135,154	7,054,760	5,525,993	550,085	6,076,078
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	89,164	19,122	108,286	82,813	25,490	108,303
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	222,606,923	24,862,183	247,469,106	178,689,467	18,417,855	197,107,322
5.1	Menkul Kıymetler	8,980	-	8,980	14,036	-	14,036
5.2	Teminat Senetleri	17,254	45,915	63,169	12,589	42,926	55,515
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	334	-	334
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	222,580,689	24,816,268	247,396,957	178,662,508	18,374,929	197,037,437
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1,596,985	-	1,596,985	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	269,078,227	56,601,296	325,679,523	204,577,837	42,637,851	247,215,688

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2021
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ		3,487,875	2,265,633	1,405,288	804,311
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,183,094	1,779,599	1,294,326	660,934
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,238	50,699	-	18,400
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	28,941	1,629	21,504	442
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		29,086	4,426	9,392	549
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	223,995	420,544	78,945	121,590
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10,294	852	1,908	453
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		20,310	64,147	14,395	8,546
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		193,391	355,545	62,642	112,591
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,521	8,736	1,121	2,396
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		2,169,812	1,807,542	906,996	579,003
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,014,731	1,365,134	857,013	470,158
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	13,610	12,218	4,962	4,765
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		92,895	417,211	34,346	99,819
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		13,898	12,117	4,864	3,927
2.6	Diğer Faiz Giderleri		34,678	862	5,811	334
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,318,063	458,091	498,292	225,308
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		206,732	107,321	102,123	36,711
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		253,885	130,964	121,385	45,502
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		53,202	37,170	19,916	12,939
4.1.2	Diğer	V-IV-11	200,683	93,794	101,469	32,563
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		47,153	23,643	19,262	8,791
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	-	-	-
4.2.2	Diğer		47,149	23,643	19,262	8,791
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	23	17	23	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	750,776	53,970	437,311	3,785
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27,503	13,280	6,562	5,821
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,042,405	193,581	818,722	28,908
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,319,132)	(152,891)	(387,973)	(30,944)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	374,010	193,157	59,238	40,043
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III-IV+V+VI+VII+VIII)		2,649,604	812,556	1,096,987	305,847
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-6	200,191	138,622	26,102	23,594
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,587	16,980	(1,619)	1,675
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		387,405	238,012	151,453	79,852
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	396,228	152,362	96,485	50,975
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,664,193	266,580	824,566	149,751
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		201,268	97,363	74,589	32,312
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	V-IV-8	1,865,461	363,943	899,155	182,063
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	(452,154)	(49,331)	(204,484)	(37,087)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(183,053)	(32,936)	(183,053)	(32,936)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(272,581)	(31,366)	(24,329)	14,033
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3,480	14,971	2,898	(18,184)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-8	1,413,307	314,612	694,671	144,976
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	V-IV-8	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	-	-	-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-10	1,413,307	314,612	694,671	144,976
	Hisse Başına Kâr / Zarar	III-XXIV	0.001285	0.000524	0.000632	0.000241

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		1,413,307	314,612
II	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		53,856	26,203
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(27,334)	(1,518)
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		(32,044)	(3,880)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		494	2,878
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		4,216	(516)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		81,190	27,721
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		325,223	117,824
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(114,265)	(1,789)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		21,828	(543)
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(305,280)	(112,982)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		153,684	25,211
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1,467,163	340,815

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
							Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları			Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları				
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri			Diğer			Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,100,000	-	-	-	147,764	(21,808)	14,759	1,237,594	(95,902)	(797,115)	2,204,373	617,835	-	4,407,500
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		1,100,000	-	-	-	147,764	(21,808)	14,759	1,237,594	(95,902)	(797,115)	2,204,373	617,835	-	4,407,500
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(4,105)	(23,217)	(12)	325,223	(86,068)	(157,965)	-	-	1,413,307	1,467,163
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2022 (III+IV+.....+X+XI)		1,100,000	-	-	-	143,659	(45,025)	14,747	1,562,817	(181,970)	(955,080)	2,756,677	65,531	1,413,307	5,874,663

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/ka- yıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		600,000	-	-	-	84,681	(18,710)	8,669	624,652	(39,996)	(321,018)	1,804,000	480,844	-	3,223,122
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		600,000	-	-	-	84,681	(18,710)	8,669	624,652	(39,996)	(321,018)	1,804,000	480,844	-	3,223,122
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(3,134)	1,616	117,824	825	(90,928)	-	-	314,612	340,815
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,313	(415,313)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,313	(415,313)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2021 (III+IV+.....+X+XI)		600,000	-	-	-	84,681	(21,844)	10,285	742,476	(39,171)	(411,946)	2,219,313	65,531	314,612	3,563,937

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,274,728	(335,049)
1.1.1	Alınan Faizler	3,244,476	2,150,512
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,437,280)	(1,893,698)
1.1.3	Alınan Temettümler	23	17
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	254,178	130,964
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net	2,735,416	319,899
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	291,188	195,477
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(387,405)	(238,012)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(11)	(40,354)
1.1.9	Diğer	(425,857)	(959,854)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	804,886	325,676
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış	(15,490)	52,985
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	672,483	(352,410)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış	(3,513,535)	(2,440,082)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(773,953)	883,722
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	229,805	68,794
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	3,221,115	4,144,793
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	(20,855)	(185,298)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	1,005,316	(1,846,828)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	4,079,614	(9,373)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	317,317	1,447,570
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(135,853)	(16,070)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	87,585	29,090
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(747,071)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	566,417	140,861
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	546,239	1,307,743
2.9	Diğer	-	(14,054)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(7,354)	(32,423)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	(3,105)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(7,354)	(29,318)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1,376,803	68,899
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	5,766,380	1,474,673
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,786,786	2,336,146
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,553,166	3,810,819

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal Raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ile yeniden değerlendirilen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

2020'nin ilk çeyreğinde birçok ülkeye yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel çapta bir salgın olarak sınıflandırılmış olan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), ekonomik ve ticari faaliyetlerde aksaklıklara yol açmıştır. Gerek bölgesel gerekse küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz etkilemekte olan salgının, Banka'nın finansal tabloları üzerindeki olası etkileri Banka yönetimi tarafından yakından izlenmektedir. Türkiye'nin de içinde bulunduğu pek çok ülkede COVID-19'un ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla kapsamlı finansal önlemler alınmaktadır. Gerek bölgesel gerekse küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz etkilemekte olan salgının, Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

Ukrayna Rusya çatışmasının etkileri

2022 yılı başlarında başlayan ve daha sonra sıcak çatışmaya dönüşen Rusya ve Ukrayna arasındaki anlaşmazlıkların banka üzerinde direkt bir olumsuz yansıması rapor tarihi itibarıyla olmamıştır.

Banka faaliyetleri adı geçen ülkelerde gözardı edilebilecek kadar az olduğundan ileri dönemlerde direkt bir olumsuz etki beklenmemekle beraber krizin olumsuz etkilerinin bölgesel ve küresel ekonomik etkileri banka yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

1 Ocak 2022 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TMS / TFRS değişikliklerinin Banka muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi yoktur.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. 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. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, Riskten Korunma Konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve Riskten Korunma Aracı olarak Banka'nın euro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün Net Yatırım Riskinden Korunma Yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri Özkaynaklar altında "Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bireysel finansal tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 27'de açıklanan; bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulamasına 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlanmıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 standardına uygun şekilde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, İtfa Edilmiş Maliyetiyle ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıkları için 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” ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup, değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makroekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı hesaplanırken, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka’nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleştirme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bankada 12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine, bankadaki davranış bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, Banka'nın geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Bankada temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen kurumsal alacaklar ile bireysel kredi ürünleri için ayrı ekonometrik modeller uygulanmıştır. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. 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 Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle 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 ayırmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları 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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili 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.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi’ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2022 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerine %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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”i 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.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi 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 ilişkin form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.001285 Tam TL'dir (30 Eylül 2021: 0.000524 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda 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 TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.35'dir (31 Aralık 2021: %17.65). Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %16.85 (31 Aralık 2021: %17.21); ana sermaye yeterlilik oranı %16.85'dir (31 Aralık 2021: %17.21). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	2,756,677	2,204,373
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,786,754	1,490,396
Kâr	1,413,307	552,304
Net Dönem Kârı	1,413,307	552,304
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,056,987	5,347,322
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zarar ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,182,324	915,074
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	11,644	9,091
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	62,297	26,742
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	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı, Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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	-	-
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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,256,265	950,907
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,800,722	4,396,415

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	5,800,722	4,396,415
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	172,803	112,407
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	172,803	112,407
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	172,803	112,407
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,973,525	4,508,822
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5,973,525	4,508,822
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	273	358
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,973,252	4,508,464
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,431,283	25,550,681
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85	17.21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85	17.21
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	17.35	17.65
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.35	12.71
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	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzymibeslik sınır öncesi)	172,803	112,407
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	18.5187	18.1395
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.5038	17.9232
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4862	17.6711
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4509	17.7711
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.4266	17.7909
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.3702	17.9431
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	18.2973	18.1279

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
ABD Doları	49,914	21,516	50,624	46,816
Avro	(167,195)	(167,195)	(128,048)	(128,092)
Diğer para birimleri	(1,607)	(1,607)	484	484
Toplam, net	(118,888)	(147,286)	(76,940)	(80,792)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,150,504	4,309,125	722,136	6,181,765
Bankalar	356,700	7,117,923	307,525	7,782,148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	4,454	24,584	-	29,038
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	854,111	-	854,111
Krediler ⁽¹⁾	1,875,243	2,076,205	630,250	4,581,698
Ortaklık Yatırımları	1,984,885	-	-	1,984,885
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	222	-	222
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	79,599	14,950	2,903	97,452
Toplam Varlıklar	5,451,385	14,397,120	1,662,814	21,511,319
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,070	2,248	634	4,952
Döviz Tevdiat Hesabı	4,369,861	10,443,653	895,703	15,709,217
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	11,183	5,918	-	17,101
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	223	-	223
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾⁽⁴⁾	83,866	229,198	2,293	315,357
Toplam Yükümlülükler	4,466,980	10,681,240	898,630	16,046,850
Net Bilanço Pozisyonu	984,405	3,715,880	764,184	5,464,469
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(671,469)	(3,500,722)	(780,253)	(4,952,444)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,162,982	7,270,463	236,769	10,670,214
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,834,451	10,771,185	1,017,022	15,622,658
Gayri Nakdi Krediler ⁽²⁾	964,190	1,471,871	32,083	2,468,144
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	5,457,535	8,099,552	1,180,525	14,737,612
Toplam Yükümlülükler	4,419,686	11,871,225	1,033,774	17,324,685
Net Bilanço Pozisyonu	1,037,849	(3,771,673)	146,751	(2,587,073)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,560,280)	4,371,433	(145,164)	2,665,989
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,847,701	7,028,240	375,149	10,251,090
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,407,981	2,656,807	520,313	7,585,101
Gayri Nakdi Krediler ⁽²⁾	1,889,357	2,246,341	19,135	4,154,833

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 8,615 TL tutarındaki döviz endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(2) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(3) Türev finansal araçların 308,951 TL gelir reeskontu ve 6,272 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 147,852 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülükler dahil edilmemiştir.

(4) 899 TL tutarındaki Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları ⁽⁴⁾	3,777,865	-	-	-	-	3,190,725	6,968,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,610,553	-	-	-	-	5,172,348	7,782,901
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	3,379	14,128	11,531	-	29,038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	830,011	819,382	103,756	1,753,149
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁴⁾	2,809,981	5,946,180	12,731,336	1,344,248	191,108	306,096	23,328,949
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	1,743,629	-	-	-	1,743,629
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	201,550	271,915	388,995	4,305	-	4,192,608	5,059,373
Toplam Varlıklar	9,399,949	6,218,095	14,867,339	2,192,692	1,022,021	12,965,533	46,665,629
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	330,114	-	-	-	-	5,486	335,600
Diğer Mevduat	17,738,536	11,811,610	3,393,855	4,602	-	3,252,656	36,201,259
Para Piyasalarına Borçlar	1,589,074	-	-	-	-	-	1,589,074
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3,204	13,543	106,677	-	-	-	123,424
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	31,837	49,015	121,693	44,432	41,658	8,127,637	8,416,272
Toplam Yükümlülükler	19,692,765	11,874,168	3,622,225	49,034	41,658	11,385,779	46,665,629
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,245,114	2,143,658	980,363	1,579,754	15,948,889
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,292,816))	(5,656,073)	-	-	-	-	(15,948,889)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,585,578	2,630,715	7,302,221	160,000	-	-	15,678,514
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,355,844)	(2,614,214)	(7,665,825)	(160,000)	-	-	(15,795,883)
Toplam Pozisyon	(10,063,082)	(5,639,572)	10,881,510	2,143,658	980,363	1,579,754	(117,369)

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlık, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Donuk alacakların neti verilen krediler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir

(4) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,957,220	-	-	-	-	2,128,362	6,085,582
Bankalar	508,530	-	-	-	-	2,158,057	2,666,587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	512	68,425	3,252	5,379	-	77,568
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	367,942	-	720,542	37,694	1,126,178
Krediler	1,670,001	3,964,515	10,452,857	1,248,127	281,896	464,392	18,081,788
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	546,239	-	12,236	1,759,469	-	-	2,317,944
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	1,152,688	-	-	-	-	3,176,738	4,329,426
Toplam Varlıklar	7,834,678	3,965,027	10,901,460	3,010,848	1,007,817	7,965,243	34,685,073
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	102,590	298	-	-	-	3,004	105,892
Diğer Mevduat	18,633,724	4,827,076	840,164	9,762	-	2,658,728	26,969,454
Para Piyasalarına Borçlar	1,508,198	-	-	-	-	-	1,508,198
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	5,190	22,413	89,182	17,882	-	-	134,667
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	462,758	177	19,902	28,855	36,914	5,418,256	5,966,862
Toplam Yükümlülükler	20,712,460	4,849,964	949,248	56,499	36,914	8,079,988	34,685,073
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,952,212	2,954,349	970,903	-	13,877,464
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,877,782)	(884,937)	-	-	-	(114,745)	(13,877,464)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	5,777,526	316,452	1,027,336	-	-	-	7,121,314
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(11,506,692)	(355,105)	(1,927,168)	(100,000)	-	-	(13,888,965)
Toplam Pozisyon	(18,606,948)	(923,590)	9,052,380	2,854,349	970,903	(114,745)	(6,767,651)

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlık, vergi geliri ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.38	1.04	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.41	9.36	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.50	10.54
Verilen Krediler	4.29	5.26	21.02
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	14.31
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	-	12.48
Diğer Mevduat	2.31	1.55	17.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	10.52
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	5.98	5.10	18.99

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	8.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.03	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara			
Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	7.01	20.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı			
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.94	-
Verilen Krediler	2.94	3.74	21.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen			
Finansal Varlıklar	-	-	15.95
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	-	14.91
Diğer Mevduat	0.55	0.72	16.79
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	14.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	2.55	2.64	15.95

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankada etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

1. Likidite Karşılama Oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (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				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,900,587	7,931,281
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,227,631	6,901,022	1,670,400	679,357
İstikrarlı mevduat	3,047,270	214,915	152,364	10,746
Düşük istikrarlı mevduat	15,180,361	6,686,107	1,518,036	668,611
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	20,053,905	11,223,782	8,764,437	4,628,599
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18,946,950	10,996,988	7,657,482	4,401,805
Diğer teminatsız borçlar	1,106,955	226,794	1,106,955	226,794
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	103,417	1,939,228	103,417	1,939,228
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	103,417	1,939,228	103,417	1,939,228
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,334,617	2,643,457	741,307	322,630
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11,279,561	7,569,814
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	238,741	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8,972,570	6,517,441	7,690,709	6,351,344
Diğer nakit girişleri	327,129	1,542,616	327,129	1,542,616
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9,538,440	8,060,057	8,017,838	7,893,960
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			9,900,587	7,931,281
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,261,723	1,897,898
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			290.54	417.90

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%377.53	14 Temmuz 2022	%188.92	1 Ağustos 2022	%300.17
YP	%467.58	22 Temmuz 2022	%340.21	17 Ağustos 2022	%419.58

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			6,029,418	4,810,862
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13,624,646	6,154,652	1,227,232	605,360
İstikrarlı mevduat	2,704,645	202,115	135,232	10,106
Düşük istikrarlı mevduat	10,920,001	5,952,537	1,092,000	595,254
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,028,636	7,440,448	5,027,551	3,075,426
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	10,320,339	7,367,284	4,319,254	3,002,262
Diğer teminatsız borçlar	708,297	73,164	708,297	73,164
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	105,500	607,899	105,500	607,899
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	105,500	607,899	105,500	607,899
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,226,681	3,873,518	754,905	524,413
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,115,188	4,813,098
NAKİT GİRİŞLERİ			-	-
Teminatl alacaklar	64,566	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,729,060	2,306,340	2,945,951	2,170,669
Diğer nakit girişleri	129,221	807,288	129,221	807,288
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3,922,847	3,113,628	3,075,172	2,977,957
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			6,029,418	4,810,862
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,040,016	1,866,911
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			149.24	257.69

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%183.85	11 Kasım 2021	%117.54	17 Aralık 2021	%152.85
YP	%410.01	9 Kasım 2021	%162.26	16 Aralık 2021	%272.51

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB’de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

2.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

2.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100’de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının % 67’si TCMB’de tutulan hesaplar, %24’ü serbest menkul kıymetlerden ve %9’u ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

2.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %96’sını mevduat ve %4’ünü para piyasasına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının, %79’u teminatsız borçlar, %4’ü teminatlı ve %17’si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

2.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

2.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %44’ü gerçek kişi müşteriler, %3’ü perakende müşteriler, %48’i diğer kişi müşteriler ve %5’i diğerden oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

2.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklık dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

2.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽³⁾	3,190,725	3,777,865	-	-	-	-	-	6,968,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	5,172,348	2,610,553	-	-	-	-	-	7,782,901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3,379	14,128	11,531	-	29,038
Verilen Krediler ⁽²⁾⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	103,756	-	-	-	830,011	819,382	-	1,753,149
Diğer Varlıklar	-	2,809,981	5,946,180	12,731,336	1,344,248	191,108	306,096	23,328,949
Toplam Varlıklar	8,466,829	10,393,628	6,218,095	14,867,339	2,192,691	1,022,021	3,505,026	46,665,629
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	5,486	330,114	-	-	-	-	-	335,600
Diğer Mevduat	3,252,656	17,738,536	11,811,610	3,393,855	4,602	-	-	36,201,259
Alınan Krediler	-	3,204	13,543	106,677	-	-	-	123,424
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,589,074	-	-	-	-	-	1,589,074
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	31,837	49,015	121,693	44,432	41,658	8,127,637	8,416,272
Toplam Yükümlülükler	3,258,142	19,692,765	11,874,168	3,622,225	49,034	41,658	8,127,637	46,665,629
Likidite Açığı	5,208,687	(9,299,137)	(5,656,073)	11,245,114	2,143,657	980,363	(4,622,611)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,417,635	4,338,680	6,891,952	10,822,841	3,076,294	1,009,072	3,128,599	34,685,073
Toplam Pasifler	2,661,732	19,650,300	6,074,421	786,818	56,632	36,914	5,418,256	34,685,073
Net Likidite Açığı	2,755,903	(15,311,620)	817,531	10,036,023	3,019,662	972,158	(2,289,657)	-

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilanço olfaiz duyarlılık hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

(2) Donuk alacakların neti verilen krediler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.32 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %10.05). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermaye artarken toplam risk tutarının azalmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	45,411,173	32,178,820
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(68,572)	(35,105)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	45,342,601	32,143,715
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	807,149	768,359
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	137,823	92,642
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	944,972	861,001
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,335,664	766,663
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,335,664	766,663
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5,881,314	5,547,213
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	5,881,314	5,547,213
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	5,523,939	3,934,367
Toplam risk tutarı	53,504,551	39,318,592
Kaldıraç oranı	10.32	10.05

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,049,034	20,651,362	2,163,923
2	Standart yaklaşım	27,049,034	20,651,362	2,163,923
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	957,592	619,731	76,607
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	957,592	619,731	76,607
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	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	7	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,160,325	2,147,925	332,826
17	Standart yaklaşım	4,160,325	2,147,925	332,826
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	2,264,332	2,131,656	181,147
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,264,332	2,131,656	181,147
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)	34,431,283	25,550,681	2,754,503

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarımızdan karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,047,155	90,754	1,511,695	2,649,604
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,047,155	90,754	1,511,695	2,649,604
Faaliyet Gideri	-	-	(784,143)	(784,143)
Vergi Öncesi Kar	1,047,155	90,754	727,552	1,865,461
Vergi Karşılığı	-	-	(452,154)	(452,154)
Vergi Sonrası Kar (01 Ocak 2022-30 Eylül 2022)	1,047,155	90,754	275,398	1,413,307
Bölüm Varlıkları	22,370,638	105,317	21,725,126	44,201,081
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	2,464,548	2,464,548
Toplam Varlıklar	22,370,638	105,317	24,189,674	46,665,629
Bölüm Yükümlülükleri	18,203,795	17,455,832	5,131,339	40,790,966
Özkaynaklar	-	-	5,874,663	5,874,663
Toplam Yükümlülükler (30 Eylül 2022)	18,203,795	17,455,832	11,006,002	46,665,629

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi^(*):

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	451,823	67,045	293,688	812,556
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	451,823	67,045	293,688	812,556
Faaliyet Gideri	-	-	(448,613)	(448,613)
Vergi Öncesi Kar	451,823	67,045	(154,925)	363,943
Vergi Karşılığı	-	-	(49,331)	(49,331)
Vergi Sonrası Kar (01 Ocak 2021-30 Eylül 2021)	451,823	67,045	(204,256)	314,612
Bölüm Varlıkları	17,341,059	100,906	15,310,119	32,752,084
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1,932,989	1,932,989
Toplam Varlıklar	17,341,059	100,906	17,243,108	34,685,073
Bölüm Yükümlülükleri	14,272,374	12,101,069	3,904,130	30,277,573
Özkaynaklar	-	-	4,407,500	4,407,500
Toplam Yükümlülükler (31 Aralık 2021)	14,272,374	12,101,069	8,311,630	34,685,073

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	97,546	1,726,596	60,154	650,630
TCMB ⁽¹⁾	689,373	4,381,452	1,113,803	4,047,612
Diğer ⁽²⁾	-	74,308	-	214,078
Toplam	786,919	6,182,356	1,173,957	4,912,320

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 3,777,864 TL'yi içermektedir.

(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %3.0-%8.0 aralığında (31 Aralık 2021: %3.0-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0-%26.0 aralığında (31 Aralık 2021: %5.0-%26.0) belirlenmiştir.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesaplarından vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10 seviyesine ve tüzel kişiler için 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan , 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla ise gerçek kişilerde %20 seviyesine ulaşan bankalardan, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyon uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranlarına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması kaldırılmış olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı %1.5’tan %5’e çıkarılmıştır.

Ayrıca 2022/28 sayılı “Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” gereği 28 Ekim 2022 tarihli hesaplama döneminden başlamak üzere döviz cinsinden mevduat ve kıymetli depo hesapları toplamı üzerinden %5 , Gerçek ve Tüzel kişiler için hesaplanan TL mevduatın toplam TL ve YP mevduata oranından herhangi biri %50 altında kalan bankalar ilave 7 puan ,%50 ve %60 arasında olan bankalar için ilave 2 puan menkul kıymet tesis edecektir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32,001	1,260,960	6,135	1,203,673
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	657,372	3,120,492	1,107,668	2,843,939
Toplam	689,373	4,381,452	1,113,803	4,047,612

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	754	7,794,821	246	2,668,804
Yurt İçi	754	643,887	246	513,187
Yurt Dışı	-	7,150,934	-	2,155,617
Toplam	754	7,794,821	246	2,668,804

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 90,656 TL teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 107,614 TL).

3. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır, (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır, (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	23,614	512	10,218
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	5,424	-	66,838
Toplam	-	29,038	512	77,056

Diğer Finansal Varlıklar 4,498 TL tutarında Akbank ve 926 TL İş Bankası tahvillerini içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,119,128	1,292,705
Borsada İşlem Gören	2,063,842	1,292,705
Borsada İşlem Görmeyen	55,286	-
Hisse Senetleri	48,470	37,694
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	48,470	37,694
Değer Azalma Karşılığı (-)	414,449	204,221
Toplam	1,753,149	1,126,178

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır)

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	118,083	227	96,841	850
Swap İşlemleri	63,763	64,690	157,113	8,276
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	375,968	244,034	815,586	74,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	557,814	308,951	1,069,540	83,148

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	157,301	315,650	237,581	91,218
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	157,212	315,650	237,432	91,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89	-	149	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	84	33,927	10,296	304
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,728	71	5,614	71
Toplam	164,113	349,648	253,491	91,593

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	66,383

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	22,864,543	77,930	198,115	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,030,327	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,895,830	-	-	-
Tüketici Kredileri	150,708	1,872	906	-
Kredi Kartları	130,363	193	-	-
Diğer	13,657,315	75,865	197,209	-
İhtisas Kredileri	-	-	31,998	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,864,543	77,930	230,113	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler(*)	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	84,211	-	48,725	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	65,524	-	64,231
Toplam	84,211	65,524	48,725	64,231

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	
		Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	71,805	63,540	135,345
Konut Kredisi	311	34,172	34,483
Taşıt Kredisi	471	3,037	3,508
İhtiyaç Kredisi	71,023	26,331	97,354
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	373	373
Konut Kredisi	-	373	373
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	20,165	-	20,165
Taksitli	5,553	-	5,553
Taksitsiz	14,612	-	14,612
Bireysel Kredi Kartları-YP	168	-	168
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
Personel Kredileri-TP	650	2,973	3,623
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	650	2,973	3,623
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,193	-	3,193
Taksitli	961	-	961
Taksitsiz	2,232	-	2,232
Personel Kredi Kartları-YP	-	1	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	1	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	14,145	-	14,145
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	110,126	66,887	177,013

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,636	66,631	70,267
Konut Kredisi	51	38,822	38,873
Taşıt Kredisi	-	3,189	3,189
İhtiyaç Kredisi	3,585	24,620	28,205
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	649	649
Konut Kredisi	-	649	649
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,740	-	14,740
Taksitli	3,779	-	3,779
Taksitsiz	10,961	-	10,961
Bireysel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Personel Kredileri-TP	477	3,086	3,563
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	477	3,086	3,563
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,492	-	2,492
Taksitli	661	-	661
Taksitsiz	1,831	-	1,831
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	33,531	-	33,531
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	54,942	70,366	125,308

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,501,857	1,477,448	2,979,305
İşyeri Kredileri	-	583	583
Taşıt Kredileri	64,833	233,001	297,834
İhtiyaç Kredileri	1,437,024	1,243,864	2,680,888
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	8,241	8,241
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	8,241	8,241
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,638	159,988	162,626
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	2,638	159,988	162,626
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	106,995	-	106,995
Taksitli	40,142	-	40,142
Taksitsiz	66,853	-	66,853
Kurumsal Kredi Kartları-YP	34	-	34
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34	-	34
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	54,308	-	54,308
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,665,832	1,645,677	3,311,509

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	907,421	1,873,617	2,781,038
İşyeri Kredileri	-	1,168	1,168
Taşıt Kredileri	16,458	218,628	235,086
İhtiyaç Kredileri	890,963	1,653,821	2,544,784
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	29,453	29,453
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	29,453	29,453
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	10,284	136,825	147,109
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	10,284	136,825	147,109
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	81,702	-	81,702
Taksitli	28,041	-	28,041
Taksitsiz	53,661	-	53,661
Kurumsal Kredi Kartları-YP	30	-	30
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	43,948	-	43,948
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,043,385	2,039,895	3,083,280

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	529,077	349,997
Özel	22,643,509	17,446,739
Toplam	23,172,586	17,796,736

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	23,171,766	17,795,899
Yurt Dışı Krediler	820	837
Toplam	23,172,586	17,796,736

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2	29
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2	29

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,786	49,077
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,430	23,364
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	698,447	669,959
Toplam	727,663	742,400

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	534	2,196	102,874
Yeniden Yapılandırılan Krediler	534	2,196	102,874
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	632	2,203	107,727
Yeniden Yapılandırılan Krediler	632	2,203	107,727

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70,241	48,576	1,087,975
Dönem İçinde İntikal (+)	56,195	10,491	162,765
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	96,417	100,769
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	95,223	100,769	1,195
Dönem İçinde Tahsilat (-)	16,506	26,869	247,813
Aktiften Silinen (-)	-	-	111,293
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	111,293
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14,707	27,846	991,208
Özel Karşılık (-)	8,786	20,430	698,447
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,921	7,416	292,761

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,889	82,262	1,195,958
Dönem İçinde İntikal (+)	225,006	4,577	47,835
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	120,836	140,043
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	120,836	140,043	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	48,815	18,970	216,581
Aktiften Silinen (-)	3	86	79,280
Kurumsal Ticari Krediler	3	86	75,740
Bireysel Krediler	-	-	2,502
Kredi Kartları	-	-	1,038
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	70,241	48,576	1,087,975
Özel Karşılık (-)	49,077	23,364	669,959
Bilançodaki Net Bakiyesi	21,164	25,212	418,016

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 ⁽¹⁾	663	-	60,394
Karşılık Tutarı (-) ⁽¹⁾	26	-	28,825
Bilançodaki Net Bakiyesi	637	-	31,569
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,340	-	58,925
Karşılık Tutarı (-)	2,748	-	24,716
Bilançodaki Net Bakiyesi	592	-	34,209

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

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)	5,921	7,416	292,761
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	14,707	27,845	986,481
Karşılık Tutarı (-)	8,786	20,429	693,720
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5,921	7,416	292,761
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,728
Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,728
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	21,164	25,212	422,715
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	70,241	48,576	1,083,276
Karşılık Tutarı (-)	49,077	23,364	665,260
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	21,164	25,212	418,016
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,699
Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,699
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	712	1,491	87,911
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,979	4,698	287,135
Karşılık Tutarı (-)	1,267	3,207	199,224
Önceki Dönem (Net)	1,931	3,843	106,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,409	7,405	277,218
Karşılık Tutarı (-)	4,478	3,562	170,707

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 111,293 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiften silmiştir (31 Aralık 2021: 79,369 TL).

7. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,743,862	2,318,250
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,743,862	2,318,250

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,743,862	2,318,250
Borsada İşlem Görenler	1,743,862	2,318,250
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,743,862	2,318,250

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,318,250	3,612,467
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(546,239)	(1,307,743)
Değerleme Etkisi	(28,149)	13,526
Dönem Sonu Toplamı	1,743,862	2,318,250

8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Değer Düşüşü	Amortisman	Net Değer
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	242,136	(14,686)	(39)	227,411

Önceki Dönem	Maliyet	Değer Düşüşü	Amortisman	Net Değer
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	271,712	(14,686)	(64)	256,962

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 AnadoluBank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.0	-
2 Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3 Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem ⁽¹⁾ Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1 14,126,031	1,984,885	5,622	237,503	29,699	98,807	57,929	-
2 318,760	131,049	1,476	30,839	(12)	28,147	31,391	-
3 1,046,469	359,266	168	207,495	-	76,602	57,906	-

(1) Cari dönem bilgileri, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş, önceki dönem kar ve zarar tutarları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak hazırlanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,932,989	1,181,242
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	201,268	144,677
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	330,291	607,070
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,464,548	1,932,989
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	2,464,548	1,932,989
Toplam	2,464,548	1,932,989

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1,984,885	1,555,373
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	359,231	283,022
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	120,432	94,594

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklar

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

14. Maddi olmayan duran varlıklar

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	179,338	268,687
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	5,625	4,140
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	26,339	12,588
TMS - VUK amortisman farkları	772	819
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	43,267	28,094
Finansal varlık değerleme farkları	75,954	27,589
Diğer karşılıklar	7,157	32,243
Mali Zarar	-	153,755
Diğer	20,224	9,459
Ertelenmiş vergi borcu	203,057	181,196
Menkul değerler değerleme farkları	38,115	16,600
Maddi duran varlık değerleme farkları	20,523	16,418
Türev finansal araçlar reeskontu	144,419	148,139
Yatırım Fonu Reeskontu	-	-
Diğer	-	39
Ertelenmiş vergi varlığı, net	(23,719)	87,491

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	156,730	-	1,307,858	1,218,951	8,778,795	706,139	881,752	13,050,225
Döviz Tevdiat Hesabı	1,837,422	-	4,045,998	8,614,004	283,916	119,846	43,281	14,944,467
Yurt İçinde Yer.K.	1,791,645	-	4,033,882	8,459,889	278,160	114,160	26,103	14,703,839
Yurt Dışında Yer.K.	45,777	-	12,116	154,115	5,756	5,686	17,178	240,628
Resmi Kur. Mevduatı	52,684	-	6	11,789	-	-	-	64,479
Tic. Kur. Mevduatı	882,549	-	1,461,086	1,469,124	1,269,838	836,242	1,089,620	7,008,459
Diğ. Kur. Mevduatı	4,897	-	6,406	194,670	107,778	54,894	233	368,878
Kıymetli Maden DTH Bankalararası Mevduat	318,374	-	40,526	372,058	3,754	9,723	20,316	764,751
Mevduat	5,486	-	330,114	-	-	-	-	335,600
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	330,114	-	-	-	-	330,115
Yurt Dışı Bankalar	5,485	-	-	-	-	-	-	5,485
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,258,142	-	7,191,994	11,880,596	10,444,081	1,726,844	2,035,202	36,536,859

<i>Önceki dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	102,753	-	1,073,238	3,716,304	701,188	207,018	354,367	6,154,868
Döviz Tevdiat Hesabı	1,834,130	-	4,027,506	10,129,170	180,255	94,428	32,277	16,297,766
Yurt İçinde Yer.K.	1,821,737	-	4,010,775	9,964,841	174,748	88,658	25,896	16,086,655
Yurt Dışında Yer.K.	12,393	-	16,731	164,329	5,507	5,770	6,381	211,111
Resmi Kur. Mevduatı	26,989	-	6	20,531	-	-	-	47,526
Tic. Kur. Mevduatı	432,235	-	974,511	1,492,089	251,490	134,466	153,064	3,437,855
Diğ. Kur. Mevduatı	4,578	-	7,303	100,769	85	457	20	113,212
Kıymetli Maden DTH Bankalararası Mevduat	258,043	-	47,649	401,924	1,388	26,652	182,571	918,227
Mevduat	3,004	-	-	102,888	-	-	-	105,892
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	3,003	-	-	102,888	-	-	-	105,891
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,661,732	-	6,130,213	15,963,675	1,134,406	463,021	722,299	27,075,346

21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi gazetede yayımlanan ve işleyişi Hazine ve Bakanlığı ile TCMB tarafından belirlenen "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 7,635,414 TL (31 Aralık 2021 :5,777 TL) ,24 Aralık 2021 tarihli T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 4,724,950 TL (31 Aralık 2021:405,595 TL) mevduat bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf ve ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,822,115	1,862,364	10,228,110	4,292,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	868,897	842,210	7,301,283	7,792,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,691,012	2,704,574	17,529,393	12,085,098

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır.Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 452,180 TL olup,ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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 ile Diğer Hesaplar	1,781,526	1,100,648
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	33,554	21,646
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	106,323	17,101	106,130	28,537
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	106,323	17,101	106,130	28,537

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	100,713	10,137	90,679	13,072
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	5,610	6,964	15,451	15,465
Toplam	106,323	17,101	106,130	28,537

(1) Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Devamı)

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	17,082	961	178,154	5,587
Swap İşlemleri	27,322	9,409	69,834	9,921
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,993	137,482	-	199,125
Toplam	47,397	147,852	247,988	214,633

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden 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. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2022	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6,732	6,365
1-4 Yıl Arası	32,262	25,116
4 Yıldan Fazla	117,997	61,903
Toplam	156,991	93,384

31 Aralık 2021	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20,912	18,653
1-4 Yıl Arası	20,062	16,081
4 Yıldan Fazla	90,280	51,251
Toplam	131,254	85,985

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	9,475	5,988
Dava Karşılıkları	8,994	11,457
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,052	911
Toplam	19,521	18,356

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 71,529 TL (31 Aralık 2021: 39,070 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 33,829 TL (31 Aralık 2021: 20,757 TL) izin yükümlülüğünü ve 22,500 TL (31 Aralık 2021: 18,000 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	39,070	32,574
Dönem İçindeki Değişim	10,065	8,770
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	31,629	3,522
Dönem İçinde Ödenen	(9,235)	(5,796)
Toplam	71,529	39,070

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 249,884 TL (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	179,261	-
BSMV	28,597	12,213
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,150	20,661
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	625	488
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,344	1,141
Diğer	17,720	8,200
Toplam	238,697	42,703

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,633	2,631
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,611	3,140
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	314	179
İşsizlik Sigortası-İşveren	629	358
Toplam	11,187	6,308

7. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	110,000,000		110,000,000	
İmtiyazlı Hisse Senedi	-		-	
Hisse Senedi İhraç Primi	-		-	
Hisse Senedi İptal Karı	-		-	
Diğer Sermaye Araçları	-		-	
Toplam Hisse Senedi İhracı	-		-	

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	5,386	(187,356)	-	(81,143)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	5,386	(187,356)	-	(81,143)

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	496,957	360,826
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,082,040	639,474
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	201,480	148,513
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	66,674	67,850
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	3,146,063	1,856,354
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	1,053	909
Toplam	4,994,267	3,073,926

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,414,941	3,429,378
Gümrüklere verilen teminat mektupları	74,931	47,312
Geçici teminat mektupları	220,452	137,867
Avans teminat mektupları	247,688	190,164
Diğer teminat mektupları	1,267,095	1,297,500
Toplam	6,225,107	5,102,221

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,267,095	1,345,914
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>401,048</i>	<i>419,043</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>866,047</i>	<i>926,871</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	7,191,652	6,329,508
Toplam	8,458,747	7,675,422

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,946,364	1,236,389	42,173	181
Aval ve Kabul Kredileri	-	51,965	-	-
Akreditifler	-	896,889	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	992,066	282,720	10,000	-
Gayri Nakdi Krediler	5,938,430	2,467,963	52,173	181

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı (Devamı)

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,439,698	1,617,618	44,754	151
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,414	-	-
Akreditifler	-	1,085,037	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	36,137	1,403,613	-	-
Gayri Nakdi Krediler	3,475,835	4,154,682	44,754	151

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem ⁽¹⁾	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden				
Alınan Faizler	2,550,043	158,533	1,315,369	59,697
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden				
Alınan Faizler	397,933	20,337	364,686	5,977
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	56,248	-	33,870	-
Toplam	3,004,224	178,870	1,713,925	65,674

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	6,236	4,523	885	440
Yurt Dışı Bankalardan	-	18,182	10	294
Toplam	6,236	22,705	895	734

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri (Devamı)

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,830	2,464	89	763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,739	10,571	45,219	18,928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	193,391	-	355,545	-
Toplam	210,960	13,035	400,853	19,691

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	287	245

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	13,141	469	10,969	1,249
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	13,141	469	10,969	860
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	389
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	13,141	469	10,969	1,249

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	787	378

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	8,662	-	-	-	-	-	8,662
Tasarruf Mevduatı	-	201,508	292,968	496,240	93,803	65,019	-	1,149,538
Resmi Mevduat	-	-	2,048	-	-	-	-	2,048
Ticari Mevduat	-	146,461	231,113	48,107	161,858	57,893	-	645,432
Diğer Mevduat	-	863	16,235	57	14,370	18	-	31,543
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	357,494	542,364	544,404	270,031	122,930	-	1,837,223
Yabancı Para								
DTH	-	11,232	154,237	6,223	1,216	227	-	173,135
Bankalararası Mevduat	-	2,002	-	-	-	-	-	2,002
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	155	697	5	104	1,410	-	2,371
Toplam	-	13,389	154,934	6,228	1,320	1,637	-	177,508
Genel Toplam	-	370,883	697,298	550,632	271,351	124,567	-	2,014,731

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	27,882	-	-	-	-	-	27,882
Tasarruf Mevduatı	-	127,272	713,149	46,620	19,641	27,759	-	934,241
Resmi Mevduat	-	55	3,020	-	-	-	-	3,075
Ticari Mevduat	-	44,306	223,635	13,693	20,313	12,336	-	314,283
Diğer Mevduat	-	729	12,524	917	11	806	-	14,987
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	200,244	952,328	61,030	39,965	49,901	-	1,294,468
Yabancı Para								
DTH	-	5,429	59,199	1,897	844	1,119	-	68,488
Bankalararası Mevduat	-	83	-	-	-	-	-	83
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	68	905	7	101	1,014	-	2,095
Toplam	-	5,580	60,104	1,904	945	2,133	-	70,666
Genel Toplam	-	205,824	1,012,432	62,934	40,910	43,034	-	1,365,134

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	23	17
Toplam	23	17

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,394,601	2,457,617
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34,406	16,172
Türev Finansal İşlemlerden	3,689,508	695,074
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,670,687	1,746,371
Zarar (-)	5,643,825	2,403,647
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,903	2,892
Türev Finansal İşlemlerden	1,647,103	501,493
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,989,819	1,899,262
Net Ticari Kar/(Zarar)	750,776	53,970

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	186,546	158,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z yansıtılan kredi değer düşüş karşılığı	114,566	-
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	51,659	15,938
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	9,956	4,361
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	5,479	7,878
Çek Karnesi Bedeli	1,442	1,011
Haberleşme Gelirleri	992	646
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	757	639
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	158	177
Diğer	2,455	4,302
Toplam	374,010	193,157

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	200,191	138,622
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	94,746	46,367
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	36,684	21,763
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	68,761	70,492
Diğer Karşılık Giderleri	1,587	16,980
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	763	15,286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	733	15,286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	30	-
Diğer(*)	824	1,694
Toplam	201,778	155,602

(*) Kredi Kartı Promosyon Karşılığı 141 TL (30 Eylül 2021: 81 TL), Muhtemel Dava Karşılığı 682 TL bulunmaktadır (30 Eylül 2021: 1,613 TL) oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	28,074	21,573
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,942	10,229
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,239	4,555
Kıdem Tazminatı Karşılığı	830	2,076
Diğer İşletme Giderleri	119,819	45,256
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri(*)</i>	786	146
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	13,993	6,386
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	28,250	2,508
<i>Diğer Giderler</i>	76,790	36,216
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	96	283
Diğer(***)	225,228	68,390
Toplam	396,228	152,362

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.

(***) 34,785 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar (30 Eylül 2021: 22,770 TL), 22,383 TL TMSF (30 Eylül 2021 : 15,795 TL); 726 TL Geçmiş Yıl Gelirlerinden Yapılan Ödemeler (30 Eylül 2021: 4,396 TL) ;13,072 TL İzin Karşılığı (30 Eylül 2021 : 3,194 TL) ; 109,014 TL Aktiften Silinen Alacaklar (30 Eylül 2021: 285 TL); ve 45,248 TL diğerden (30 Eylül 2021 :21,950 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın cari vergi gideri 183,053 (30 Eylül 2021:32,936 TL).

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın net 269,101 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2021:Net 16,395 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır. 272,581 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2021 : 31,366 TL ertelenmiş vergi gideri) ve 3,480 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2021: 14,971 TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

11. 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

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu - Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	29	62,146	247,877	91,522	294	71
Dönem Sonu Bakiyesi	2	50,339	157,385	349,577	403	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	287	147	769	10	3	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu - Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	4	33,351	38,394	185,695	221	-
Dönem Sonu Bakiyesi	29	62,146	247,877	91,522	294	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	245	81	513	18	229	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	6,594	26,388	5,469,784	366,177	22,976	18,946
Dönem Sonu Bakiyesi	7,759	6,594	6,392,098	5,469,784	35,783	22,976
Mevduat Faiz Gideri	787	378	52,317	25,308	1,003	2,237

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,277	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,237,647	2,277	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	14,521	3,606	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 965 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve VOB/VİOB komisyonu tahsil etmiştir (30 Eylül 2021: 530 TL).

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

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
		%
Nakdi kredi	157,790	0.68
Gayri nakdi kredi	399,987	4.73
Mevduat	6,435,640	17.61
Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
		%
Nakdi kredi	248,200	1.39
Gayri nakdi kredi	153,739	2.00
Mevduat	5,499,354	20.31

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (devamı)

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş., Anadolu Finansal Kiralama AŞ ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde elde ettiği gelir 2,203 TL'dir.(30 Eylül 2021:1,318 TL) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 22,837 TL'dir (30 Eylül 2021: 17,855 TL).

1. **Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi**

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	46,665,629	34,685,073
Toplam Krediler (Net)	23,172,586	17,796,736
Menkul Kıymetler	3,525,816	3,455,307
Özkaynaklar	5,874,663	4,407,500
Toplam Mevduat	36,536,859	27,075,346
Net Kar (*)	1,413,307	314,612

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17.35	17.65
Net Kar / Toplam Varlıklar(**)(***)	4.63	1.40
Net Kar / Özkaynaklar(**)(***)	36.65	10.99
Menkul Kıymetler / Toplam Varlıklar(***)	8.67	19.02
Toplam Krediler / Toplam Varlıklar(***)	56.97	59.24
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar(***)	89.83	90.13

(*) Karşılaştırılabilir olması için önceki dönem kolonunda 30 Eylül 2021 rakamı gösterilmektedir.

(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.

(***) Varlık ve özkaynak toplamaları için cari dönem ve önceki dönem tutarlarının ortalaması kullanılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2022 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %36.65 özkaynak karlılığı, %4.63 aktif verimliliği ve %17.35 sermaye yeterlilik rasyosu ile sektördeki güçlü konumunu sürdürmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemlerde de sanayi ve ticaret finansmanında faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam edecektir.

Mehmet Rüştü BAŞARAN

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2022 yılı üçüncü çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %4.27 NPL oranı, %4.63'lük aktif verimliliği, %36.65'lik özkaynak karlılığı ve %17.35 sermaye yeterlilik rasyosu ile bu dönemi başarı ile tamamlamıştır. Bankamız yılın kalan bölümünde de kurumsal, ticari, tarım ve bireysel müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecektir.

Namık ÜLKE

.....