

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL
ORTAKLIKLARI**

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



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

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

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 22 Mart 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 23 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Kasım 2022

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mah. Toya Sok. No:3,
34768 Ümraniye – İstanbul

Telefon : 0216 687 70 00 / 02

Faks : 0216 368 72 73

Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr

Elektronik posta adresi : iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi’nin (“Banka”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA ’NİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. AnadoluBank Netherland NV

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

Mehmet R. BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi
Üyesi

Suat İNCE
Denetim Komitesi
Üyesi

Namık ÜLKE
Genel Müdür

Ferudun CANBAY
Genel Müdür Yardımcısı

İlker TEKER
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : İlker Teker / Bölüm Başkanı

Telefon No : 0 216 687 70 80

Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Konsolide 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.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	12
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar	12-13
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-39
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41-42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-55
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56-61
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61-62
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62-67
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	67-69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	71
----	--	----

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi (“Ana Ortaklık Banka” veya “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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık 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 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar bir bütün olarak ‘Grup’ olarak adlandırılmaktadır. Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların (“Finansal Kuruluşlar”) ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,314,420	19,989,431	22,303,851	2,293,049	11,165,280	13,458,329
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		857,408	17,953,994	18,811,402	1,215,178	9,628,602	10,843,780
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	V-I-1	786,920	6,182,534	6,969,454	1,173,961	4,912,403	6,086,364
1.1.2 Bankalar	V-I-2	70,583	10,706,460	10,777,043	41,366	4,554,544	4,595,910
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	1,078,505	1,078,505	-	164,929	164,929
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		95	13,505	13,600	149	3,274	3,423
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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	899,198	1,626,753	2,525,951	7,819	1,369,386	1,377,205
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		830,011	1,592,024	2,422,035	-	1,339,351	1,339,351
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,901	34,729	48,630	7,819	30,035	37,854
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		55,286	-	55,286	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-5	557,814	379,646	937,460	1,069,540	90,236	1,159,776
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		557,814	379,646	937,460	1,069,540	90,236	1,159,776
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		21,686,876	13,562,112	35,248,988	16,968,427	11,617,979	28,586,406
2.1 Krediler	V-I-6	19,772,106	12,201,654	31,973,760	14,658,344	10,738,341	25,396,685
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-8	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		1,034,622	-	1,034,622	841,320	-	841,320
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-7	1,743,862	1,467,160	3,211,022	2,318,250	940,829	3,259,079
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,743,862	245,508	1,989,370	2,318,250	207,511	2,525,761
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	1,221,652	1,221,652	-	733,318	733,318
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		863,714	106,702	970,416	849,487	61,191	910,678
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		-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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	445,900	5,844	451,744	412,247	7,502	419,749
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	62,492	-	62,492	26,951	-	26,951
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		62,492	-	62,492	26,951	-	26,951
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	7,533	7,533	36,320	8,653	44,973
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-16	1,168	2,961	4,129	88,245	4,788	93,033
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-17	940,334	137,741	1,078,075	457,890	49,697	507,587
VARLIKLAR TOPLAMI		25,678,601	33,705,622	59,384,223	20,540,091	22,853,899	43,393,990

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	20,820,790	24,484,303	45,305,093	9,882,090	23,520,267	33,402,357
II. ALINAN KREDİLER	V-II-2	848,661	1,398,347	2,247,008	673,913	946,328	1,620,241
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,640,710	1,327,830	2,968,540	1,508,198	698,958	2,207,156
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	477,276	524,673	247,988	318,434	566,422
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		47,397	477,276	524,673	247,988	318,434	566,422
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		29	-	29	28	-	28
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER(Net)	V-II-4	94,508	3,949	98,457	86,991	5,717	92,708
X. KARŞILIKLAR	V-II-5	151,128	16,098	167,226	100,082	6,822	106,904
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		132,036	-	132,036	80,688	3,772	84,460
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		19,092	16,098	35,190	19,394	3,050	22,444
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-6	268,023	-	268,023	60,602	-	60,602
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	1,557,116	339,024	1,896,140	825,516	96,190	921,706
XVI. ÖZKAYNAKLAR		5,953,989	(68,674)	5,885,315	4,373,549	42,317	4,415,866
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 Karları		-	-	-	-	-	-
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
16.7 Azınlık Payları		10,652	-	10,652	8,366	-	8,366
		31,406,070	27,978,153	59,384,223	17,758,957	25,635,033	43,393,990

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		37,800,130	40,232,501	78,032,631	20,218,475	29,084,717	49,303,192
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	5,977,301	3,152,627	9,129,928	3,507,322	5,240,948	8,748,270
1.1 Teminat Mektupları		4,975,235	1,219,945	6,195,180	3,471,185	1,604,773	5,075,958
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		4,845,510	1,214,731	6,060,241	3,351,354	1,601,466	4,952,820
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		-	1,597,997	1,597,997	-	2,184,148	2,184,148
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	1,597,997	1,597,997	-	2,184,148	2,184,148
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,002,066	282,720	1,284,786	36,137	1,403,613	1,439,750
1.9 Diğer Kefaletlelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	V-III-1	2,229,651	2,764,616	4,994,267	1,764,770	1,309,156	3,073,926
2.1 Cayılamaz Taahhütler		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. İş. 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 Cayılamaz Taahhütler		66,674	-	66,674	67,850	-	67,850
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-6	29,593,178	34,315,258	63,908,436	14,946,383	22,534,613	37,480,996
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,658,865	1,658,865	-	1,515,344	1,515,344
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	616,743	616,743	-	769,422	769,422
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,042,122	1,042,122	-	745,922	745,922
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		29,593,178	32,656,393	62,249,571	14,946,383	21,019,269	35,965,652
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,483,524	4,946,127	9,429,651	1,805,601	2,796,978	4,602,579
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,439,805	358,833	4,798,638	1,645,966	628,283	2,274,249
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		43,719	4,587,294	4,631,013	159,635	2,168,695	2,328,330
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		16,235,102	17,822,119	34,057,221	9,143,322	11,611,129	20,754,451
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		393,836	8,894,577	9,288,413	102,997	6,761,962	6,864,959
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		1,451,266	8,165,682	9,616,948	2,050,325	4,849,167	6,899,492
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		7,195,000	380,930	7,575,930	3,495,000	-	3,495,000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		7,195,000	380,930	7,575,930	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)		366,987,994	27,714,603	394,702,597	337,254,155	20,669,188	357,923,343
IV. EMANET KIYMETLER		110,949,420	2,852,449	113,801,869	137,342,634	2,225,378	139,568,012
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		313,879	-	313,879	10,594,318	-	10,594,318
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		100,657,703	2,697,895	103,355,598	152,070	1,646,542	1,798,612
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,019,852	135,432	8,155,284	6,406,986	553,346	6,960,332
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		89,164	19,122	108,286	120,189,260	25,490	120,214,750
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,868,822	-	1,868,822	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		254,441,589	24,862,154	279,303,743	199,911,521	18,443,810	218,355,331
5.1 Menkul Kıymetler		14,108,262	-	14,108,262	14,036	-	14,036
5.2 Teminat Senetleri		3,973	8,878	12,851	43,026	42,926	85,952
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		712,904	-	712,904	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	334	-	334
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		239,616,450	24,853,276	264,469,726	199,854,125	18,400,884	218,255,009
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,596,985	-	1,596,985	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		404,788,124	67,947,104	472,735,228	357,472,630	49,753,905	407,226,535

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2022	Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2021
I. FAİZ GELİRLERİ		3,972,385	2,520,800	1,604,967	898,290
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,423,041	1,894,768	1,392,160	702,613
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,238	50,699	-	18,400
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	32,081	4,353	22,812	1,149
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		31,524	4,543	11,603	556
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	256,201	439,515	92,209	127,993
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10,294	1,101	1,908	586
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		20,310	64,606	14,395	8,730
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		225,597	373,808	75,906	118,677
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		213,300	126,922	86,183	47,579
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		2,306,847	1,895,216	961,100	611,322
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,048,275	1,380,991	872,504	475,917
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	110,671	74,764	43,842	28,654
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		94,550	420,752	34,432	101,129
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		13,898	12,117	4,864	3,927
2.6 Diğer Faiz Giderleri		39,453	6,592	5,458	1,695
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,665,538	625,584	643,867	286,968
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		307,959	184,431	131,365	61,689
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		363,804	213,035	155,974	71,951
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		53,055	37,085	19,866	12,909
4.1.2 Diğer	V-IV-11	310,749	175,950	136,108	59,042
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		55,845	28,604	24,609	10,262
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4	38	-	-
4.2.2 Diğer		55,841	28,566	24,609	10,262
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	282	216	23	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	766,317	54,007	438,158	4,292
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		26,884	15,519	5,735	5,942
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2,058,566	191,379	820,396	29,294
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1,319,133)	(152,891)	(387,973)	(30,944)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	372,433	190,449	57,798	38,231
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		3,112,529	1,054,687	1,271,211	391,180
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-6	228,405	143,788	45,182	27,090
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,587	16,980	(1,619)	1,675
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		471,798	285,659	182,675	95,755
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	475,161	210,292	119,318	73,385
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,935,578	397,968	925,655	193,275
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	V-IV-8	1,935,578	397,968	925,655	193,275
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	V-IV-9	(519,983)	(81,920)	(230,040)	(47,997)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(251,190)	(65,718)	(208,683)	(46,908)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(272,591)	(31,377)	(24,195)	14,033
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3,798	15,175	2,838	(15,122)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-8	1,415,595	316,048	695,615	145,278
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 KARŞILIGI (±)	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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-10	1,415,595	316,048	695,615	145,278
25.1 Grubun Karı/Zararı		1,413,307	314,612	694,671	144,976
25.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		2,288	1,436	944	302
Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXV	0.012869	0.000527	0.006324	0.000242

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	1,415,595	316,048
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)	1,469,451	342,251

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları				Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem net Karı/ (Zararı)						Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Cari Dönem																					
II. 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	8,366	4,415,866				
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	8,366	4,415,866				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(4,105)	(23,217)	(12)	325,223	(86,068)	(157,965)	-	-	1,413,307	1,467,163	2,286	1,469,449				
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 Eylül 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	10,652	5,885,315				

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları				Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)						Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem																					
II. 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	5,833	3,228,955				
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	5,833	3,228,955				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(3,134)	1,616	117,824	825	(90,928)	-	-	314,612	340,815	1,436	342,251				
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,313	(415,313)	-	-	(6)				
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,313	(415,313)	-	-	-				
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 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	7,263	3,571,200				

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	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		6,716,566	157,991
1.1.1 Alınan Faizler		3,737,848	2,374,052
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,022,111)	(1,981,142)
1.1.3 Alınan Temettüleri		282	216
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		363,804	213,035
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		5,934,109	384,668
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		291,188	195,477
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(471,798)	(285,659)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(41,943)	(70,869)
1.1.9 Diğer		(1,074,813)	(671,787)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(218,942)	(293,485)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(7,675)	52,985
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		689,427	(360,893)
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış		(4,806,954)	(3,799,751)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(1,738,756)	449,424
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		238,614	70,572
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		4,137,174	5,483,561
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		620,881	(227,938)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)		648,347	(1,961,445)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		6,497,624	(135,494)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(901,730)	1,460,662
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		(136,392)	(18,087)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		87,673	29,090
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,390,820)	(184,667)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		568,599	294,372
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(422,149)	(159,184)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		668,158	1,513,190
2.9 Diğer		(276,799)	(14,052)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(48,784)	(46,786)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(16,379)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(48,784)	(30,407)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,513,731	68,899
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		7,060,841	1,347,281
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,821,263	3,666,781
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14,882,104	5,014,062

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte “BDDK” Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartı³⁴ (“TMS 34”) Ara dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya 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 ile yeniden değerlendirilen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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.

Konsolide 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.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi (Devamı)

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. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmadığından 30 Eylül 2022 tarihli mali tablolarda enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2022 yılı başlarında başlayan ve daha sonra sıcak çatışmaya dönüşen Rusya ve Ukrayna arasındaki anlaşmazlıkların banka üzerinde direkt bir olumsuz yansımaları 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.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

1 Ocak 2022 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TMS / TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Grup, 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların bilançolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabının altında açılan "iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı" alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide mali tablolarında yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Netherland NV'den kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, Riskten Korunma Konusu kalem olarak Anadolubank Netherland 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. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte "Grup") arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında "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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. 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 Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirilmesindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup'un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde "dollar-off-set" metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VI. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. 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.

VIII. 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 veya 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.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar 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.

Factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Faktoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen faktoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar 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 ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt olasılığı (TO):

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

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 ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, 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.

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 Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temerrüt tutarı (TT): (Devamı)

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 ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Ana Ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlamıştır. 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

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 belirli 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.

X. 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.

XI. 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 portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında 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 Piyasalarına Borçlar” hesabı olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. 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) bu tür varlıkların 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.

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un 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 alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. 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 düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabii 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Grup, her bir raporlama dönemi 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.

Ana Ortaklık 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 taşınmazların 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 ve Maddi Olmayan 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.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. 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.

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabacak 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 yansıtabacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtaban revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endekste ki 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 yansıtabacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu 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 Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

XVIII. 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 Kararnemelerde 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.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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 kanuni 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.

Banka’nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı AnadoluBank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide 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 değerlendirme 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 değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden 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 yükümlüklerine %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.

XIX. 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup’un almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup’un 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 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.012869 Tam TL’dir (30 Eylül 2021: 0.000283 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.55’dir (31 Aralık 2021: %15.76). Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.35’dir (31 Aralık 2021 : %17.65).

Grup’un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %15.01 (31 Aralık 2021: %15.32); ana sermaye yeterlilik oranı %15.01’dir (31 Aralık 2021: %15.32). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (“Yönetmelik”) çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
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	1,491,062
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
Azınlık payları	10,652	8,366
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,067,390	5,356,105
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,182,075	914,826
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	62,492	26,951
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	-	-
Kanununun 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	1,256,211	950,868
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,811,179	4,405,237

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	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)	5,811,179	4,405,237
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)	208,744	125,791
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	208,744	125,791
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	208,744	125,791
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,019,923	4,531,028
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	6,019,923	4,531,028

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî 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)	6,019,650	4,530,670
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	38,714,000	28,754,302
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.01	15.32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.01	15.32
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.55	15.76
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 (%)	10.51	10.82
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	125,791
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	208,744	125,791
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 tutarının 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin 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

Ana Ortaklık 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. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, 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.

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.

Ana Ortaklık 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
Bilanço tarihinden önceki:		
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	17.7719
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	39,508	12,060	22,169	19,999
Avro	30,227	30,244	(6,530)	(6,575)
Diğer para birimleri	(1,471)	(1,471)	12,723	12,723
Toplam, net	68,264	40,833	28,362	26,147

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,150,682	4,309,125	722,136	6,181,943
Bankalar	3,144,693	7,240,243	308,610	10,693,546
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,454	24,584	-	29,038
Para Piyasalarından Alacaklar	655,527	422,978	-	1,078,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	752,551	874,202	-	1,626,753
Krediler ⁽¹⁾	5,022,712	6,465,565	630,250	12,118,527
Ortaklık Yatırımlar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	947,378	504,821	-	1,452,199
Maddi Duran Varlıklar	5,622	222	-	5,844
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	86,367	42,199	2,902	131,468
Toplam Varlıklar	11,769,986	19,883,939	1,663,898	33,317,823
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	118	9	15	142
Döviz Tevdiat Hesabı	9,886,461	13,701,669	896,031	24,484,161
Para Piyasalarına Borçlar	859,032	459,538	9,260	1,327,830
Alınan Krediler	1,392,429	5,918	-	1,398,347
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	3,726	223	-	3,949
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾⁽⁴⁾	104,136	248,693	2,293	355,122
Toplam Yükümlülükler	12,245,902	14,416,050	907,599	27,569,551
Net Bilanço Pozisyonu	(475,916)	5,467,889	756,299	5,748,272
Net Nazım Hesap Pozisyonu	778,356	(5,347,293)	(771,006)	(5,339,943)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,394,753	8,984,869	427,380	15,807,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,616,397	14,332,162	1,198,386	21,146,945
Gayri Nakdi Krediler ⁽²⁾	973,522	2,147,021	32,083	3,152,626
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	9,364,179	12,231,588	1,184,230	22,779,997
Toplam Yükümlülükler	9,597,379	14,622,008	1,054,895	25,274,282
Net Bilanço Pozisyonu	(233,200)	(2,390,420)	129,335	(2,494,285)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(274,187)	2,987,678	(127,761)	2,585,730
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,941,667	7,870,693	401,621	13,213,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,215,854	4,883,015	529,382	10,628,251
Gayri Nakdi Krediler ⁽²⁾	1,897,505	3,324,308	19,135	5,240,948

(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 379,646 TL kur gelir reeskontu ve 6,273 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 477,276 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülükler dahil edilmemiştir. 2,961 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 7,533 TL cari vergi varlığı diğer varlıklara dahil edilmemiştir.

(4) 1,701 TL tutarındaki Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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 veya zarar 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	3,777,866	-	-	-	-	3,190,903	6,968,769
Bankalar	5,243,116	-	-	-	-	5,521,012	10,764,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,379	14,128	11,531	-	29,038
Para Piyasasından Alacaklar	775,394	241,387	61,724	-	-	-	1,078,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	608,508	930,650	882,877	103,916	2,525,951
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	3,396,955	6,864,099	17,477,693	3,498,851	505,497	310,065	32,053,160
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	1,863,722	1,133,780	198,326	-	3,195,828
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	257,755	286,031	455,196	9,803	524	1,759,535	2,768,844
Toplam Varlıklar	13,451,086	7,391,517	20,470,222	5,587,212	1,598,755	10,885,431	59,384,223
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	330,114	-	-	-	-	144	330,258
Diğer Mevduat	20,281,621	13,296,429	4,043,029	935,377	14,280	6,404,099	44,974,835
Para Piyasalarına Borçlar	2,122,493	602,751	243,296	-	-	-	2,968,540
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler ⁽³⁾	745,544	468,332	772,364	260,768	-	-	2,247,008
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	72,744	69,728	272,669	166,303	43,349	8,238,789	8,863,582
Toplam Yükümlülükler	23,552,516	14,437,240	5,331,358	1,362,448	57,629	14,643,032	59,384,223
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15,138,864	4,224,764	1,541,126	-	20,904,754
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,101,430)	(7,045,723)	-	-	-	(3,757,601)	(20,904,754)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,941,801	2,991,102	8,312,745	1,921,828	368,898	-	20,536,374
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	3,965,885	2,251,424	6,476,149	(1,774,037)	(368,898)	-	10,550,523
Toplam Pozisyon	806,256	(1,803,197)	29,927,758	4,372,555	1,541,126	(3,757,601)	31,086,897

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

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

(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (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 Bankaları ⁽⁵⁾	3,957,221	-	-	-	-	2,128,449	6,085,670
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,263,103	-	-	-	-	2,330,078	4,593,181
Para Piyasasından Alacaklar	-	512	68,425	3,252	5,379	-	77,568
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	115,135	-	49,794	-	-	-	164,929
Krediler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	-	-	367,942	183,211	788,198	37,854	1,377,205
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	3,196,512	4,783,394	13,429,817	2,846,845	610,905	464,392	25,331,865
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	546,239	95,069	39,086	2,220,793	353,354	-	3,254,541
Toplam Varlıklar	11,269,496	4,879,199	13,991,914	5,254,101	1,758,199	6,241,081	43,393,990
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	102,590	298	-	-	-	126	103,014
Diğer Mevduat Para Piyasalarına Borçlar	19,223,032	5,751,196	1,408,264	782,417	24,807	6,109,627	33,299,343
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,838,764	222,885	145,507	-	-	-	2,207,156
Alınan Krediler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	572,954	173,336	338,153	535,798	-	-	1,620,241
Toplam Yükümlülükler	470,013	607	19,902	41,160	38,295	5,594,259	6,164,236
Toplam Pozisyon	10,799,483	4,272,592	13,972,012	5,212,941	1,719,904	6,235,822	37,229,754
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,080,088	3,894,726	1,695,097	-	17,669,911
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,937,857)	(1,269,123)	-	-	-	(5,462,931)	(17,669,911)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,070,201	844,487	1,781,671	150,867	-	-	8,847,226
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,799,521)	(913,672)	(2,731,167)	(256,664)	-	-	(15,701,024)
Toplam Pozisyon	(16,667,177)	(1,338,308)	11,130,592	3,788,929	1,695,097	(5,462,931)	(6,853,798)

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

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

(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.67	1.00	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara			
Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.41	9.36	-
Para Piyasalarından Alacaklar	0.37	2.94	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire			
Yansıtılan Finansal Varlıklar	(0.50)	9.28	10.54
Verilen Krediler	3.64	5.19	25.60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.57	6.08	14.31
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	-	12.48
Diğer Mevduat	0.32	1.87	17.27
Para Piyasalarına Borçlar	1.14	1.30	10.52
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	0.34	5.10	18.99
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.01	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara			
Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	7.01	20.02
Para Piyasalarından Alacaklar	0.09	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire			
Yansıtılan Finansal Varlıklar	(0.38)	5.31	-
Krediler	2.58	3.42	24.82
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.00	5.21	15.95
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	-	14.91
Diğer Mevduat	0.40	0.72	16.79
Para Piyasalarına Borçlar	(0.20)	1.05	14.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	(0.15)	2.64	15.95

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin 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. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması 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.

Ana Ortaklık 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.

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 önceliklidir. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'da 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. Ana Ortaklık Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 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.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka'da 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 Ekibi"nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Ana Ortaklık 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 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide 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 faydalanmaktadır. 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide 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			13,076,628	11,098,758
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	24,437,579	13,120,412	2,292,392	1,301,533
İstikrarlı mevduat	3,039,127	212,796	152,385	10,747
Düşük istikrarlı mevduat	21,398,452	12,907,616	2,140,007	1,290,786
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	23,407,314	14,134,869	10,686,152	6,110,768
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	22,030,598	13,751,391	9,337,165	5,727,290
Diğer teminatsız borçlar	1,376,716	383,478	1,348,987	383,478
Teminatlı borçlar			124,083	124,083
Diğer nakit çıkışları	106,967	1,943,727	106,967	1,943,727
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	106,967	1,943,727	106,967	1,943,727
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	271,239	271,239	13,562	13,562
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,287,023	2,608,410	738,830	320,764
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			13,961,986	9,814,437
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	208,503	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,925,286	7,976,222	9,352,114	7,740,053
Diğer nakit girişleri	334,955	1,551,227	334,955	1,551,227
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11,468,744	9,527,449	9,687,069	9,291,280
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			13,076,628	11,098,758
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,334,918	2,490,421
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			301.66	445.66

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

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	380.12%	11 Ağustos 2022	203.27%	29 Temmuz 2022	310.99%
YP	487.52%	29 Ağustos 2022	346.39%	29 Temmuz 2022	447.27%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,382,315	6,145,026
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,496,300	10,096,738	1,614,623	992,730
İstikrarlı mevduat	2,705,431	224,916	135,258	10,106
Düşük istikrarlı mevduat	14,790,869	9,871,822	1,479,365	982,624
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,039,188	9,194,161	6,140,288	3,899,460
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	12,121,424	8,993,104	5,272,713	3,710,240
Diğer teminatsız borçlar	917,764	201,057	867,575	189,220
Teminatl borçlar			116,047	116,047
Diğer nakit çıkışları	106,841	596,934	106,805	609,195
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	106,841	596,934	106,805	609,195
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	349,973	349,973	17,496	17,496
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,181,786	3,879,664	749,940	520,112
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8,745,199	6,155,040
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	65,636	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,705,641	2,996,122	3,681,594	2,739,571
Diğer nakit girişleri	131,453	787,766	131,460	809,219
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,902,730	3,783,888	3,813,054	3,548,790
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			7,382,315	6,145,026
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,932,146	2,620,247
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			149.68	234.52

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

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.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	195.11%	29 Aralık 2021	121.50%	30 Kasım 2021	152.06%
YP	377.26%	29 Aralık 2021	175.72%	16 Aralık 2021	243.37%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide 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.

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 %74'ü TCMB'de tutulan hesaplar, %18'i serbest menkul kıymetlerden ve %8'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

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 %89.7'si mevduat, %4.4'ü kullanılan krediler ve %5.9'u ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %80'i teminatsız borçlar, %6'sı teminatlı borçlar ve %14'ü bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

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. Grup, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %47'si gerçek kişi müşteriler, %2'si perakende müşteriler, %45'i diğer kişi müşteriler ve %5'i diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

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 ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,190,903	3,777,866	-	-	-	-	-	6,968,769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3,379	14,128	11,531	-	29,038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Verilen Krediler ⁽³⁾	103,916	-	-	608,508	930,650	882,877	-	2,525,951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	3,396,955	6,864,099	17,477,693	3,498,851	505,497	310,065	32,053,160
Finansal Varlıklar	-	-	-	1,863,722	1,133,780	198,326	-	3,195,828
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	1,244,437	271,915	420,112	38,952	27,573	765,855	2,768,844
Toplam Varlıklar	8,815,831	14,437,768	7,377,401	20,435,138	5,616,361	1,625,804	1,075,920	59,384,223
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	144	330,114	-	-	-	-	-	330,258
Diğer Mevduat	6,404,099	20,281,621	13,296,429	4,043,029	935,377	14,280	-	44,974,835
Alınan Krediler ⁽²⁾	-	745,544	468,332	772,364	260,768	-	-	2,247,008
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,122,493	602,751	243,296	-	-	-	2,968,540
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	72,744	55,440	274,440	178,820	43,349	8,238,789	8,863,582
Toplam Yükümlülükler	6,404,243	23,552,516	14,422,952	5,333,129	1,374,965	57,629	8,238,789	59,384,223
Likidite Açığı	2,411,588	(9,114,748)	(7,045,551)	15,102,009	4,241,396	1,568,175	(7,162,869)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,589,903	7,773,497	7,806,125	13,913,295	5,319,547	1,759,454	1,232,169	43,393,990
Toplam Pasifler	6,213,554	21,137,938	7,372,779	1,749,396	1,359,508	63,102	5,497,713	43,393,990
Net Likidite Açığı	(623,651)	(13,364,441)	433,346	12,163,899	3,960,039	1,696,352	(4,265,544)	-

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan 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. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

⁽²⁾ Faktoring borçlarını da içermektedir.

⁽³⁾ Faktoring alacaklarını da içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8.28 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %8.28). 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)	58,051,721	39,950,900
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(68,977)	(35,275)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	57,982,744	39,915,625
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	849,578	775,733
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	365,275	120,026
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,214,853	895,759
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	6,321,666	6,229,579
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6,321,666	6,229,579
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	5,534,057	3,942,758
Toplam risk tutarı	66,854,927	47,807,626
Kaldıraç oranı	8.28	8.28

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin 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 Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	30,901,442	23,405,778	2,472,115
2 Standart yaklaşım	30,901,442	23,405,778	2,472,115
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,144,705	652,960	91,576
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,144,705	652,960	91,576
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	3,925,038	2,232,938	314,003
17 Standart yaklaşım	3,925,038	2,232,938	314,003
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	2,742,815	2,462,619	219,425
20 Temel gösterge yaklaşımı	2,742,815	2,462,619	219,425
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)	38,714,000	28,754,302	3,097,119

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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, döviz 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.

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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^(*):

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için önceki yıl sonu, gelir/gider kalemleri için önceki yıl aynı dönem itibarıyla sunulmaktadır.

Cari Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer(**)	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,047,134	90,754	1,974,641	3,112,529
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,047,134	90,754	1,974,641	3,112,529
Faaliyet Gideri	-	-	(1,176,951)	(1,176,951)
Vergi Öncesi Kar	1,047,134	90,754	797,690	1,935,578
Vergi Karşılığı	-	-	(519,983)	(519,983)
Vergi Sonrası Kar	1,047,134	90,754	277,707	1,415,595
Bölüm Varlıkları	20,772,274	105,316	38,506,633	59,384,223
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	20,772,274	105,316	38,506,633	59,384,223
Bölüm Yükümlülükleri	15,691,741	17,455,832	20,351,335	53,498,908
Özkaynaklar	-	-	5,885,315	5,885,315
Toplam Yükümlülükler	15,691,741	17,455,832	26,236,650	59,384,223

(*) 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.

(**) Hazine faaliyetleri dahildir.

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

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer (**)	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	449,414	67,045	538,228	1,054,687
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	449,414	67,045	538,228	1,054,687
Faaliyet Gideri	-	-	(656,719)	(656,719)
Vergi Öncesi Kar	449,414	67,045	(118,491)	397,968
Vergi Karşılığı	-	-	(81,920)	(81,920)
Vergi Sonrası Kar	449,414	67,045	(200,411)	316,048
Bölüm Varlıkları	16,821,717	100,905	26,471,368	43,393,990
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	16,821,717	100,905	26,471,368	43,393,990
Bölüm Yükümlülükleri	12,259,430	12,101,069	14,617,625	38,978,124
Özkaynaklar	-	-	4,415,866	4,415,866
Toplam Yükümlülükler	12,259,430	12,101,069	19,033,491	43,393,990

(*) 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.

(**) Hazine faaliyetleri dahildir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide 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	97,547	1,726,774	60,158	650,713
TCMB ⁽¹⁾	689,373	4,381,452	138	-
Diğer ⁽²⁾	-	74,308	1,113,665	4,261,690
Toplam	786,920	6,182,534	1,173,961	4,912,403

(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	138	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	657,372	3,120,492	-	-
Toplam	689,373	4,381,452	138	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	70,583	10,706,460	41,366	4,554,544
Yurt İçi	70,583	673,710	41,366	515,454
Yurt Dışı(*)	-	10,032,750	-	4,039,090
Toplam	70,583	10,706,460	41,366	4,554,544

* Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 90,790 TL teminat (31 Aralık 2021: 107,614) ve Niderland NV’ye ait 73,197 TL zorunlu karşılık rakamı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 57,269 TL).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara 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.

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	2,891,770	1,543,572
Borsada İşlem Gören	2,836,484	1,543,572
Borsada İşlem Görmeyen	55,286	-
Hisse Senetleri	48,630	37,854
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	48,630	37,854
Değer Azalma Karşılığı (-)	414,449	204,221
Toplam	2,525,951	1,377,205

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 599,334 TL'dir (31 Aralık 2021: 18,093 TL).

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	135,385	157,113	15,364
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	375,968	244,034	815,586	74,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	557,814	379,646	1,069,540	90,236

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	327,888	346,136	91,218
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	157,212	327,888	345,987	91,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89	-	149	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	337,804	33,927	68,189	304
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,728	71	5,614	71
Toplam	501,833	361,886	419,939	91,593

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler	30,361,505	286,073	198,115	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,030,327	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,891,105	57,679	-	-
Tüketici Kredileri	150,708	1,872	906	-
Kredi Kartları	130,361	193	-	-
Diğer	17,159,004	226,329	197,209	-
İhtisas Kredileri	-	-	31,998	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	30,361,505	286,073	230,113	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler(*)	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	98,519	-	57,758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	71,143	-	64,181

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide 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	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
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 Edeksli	-	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 Edeksli	-	-	-
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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE 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-Dövizde 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	106,993	-	106,993
Taksitli	40,142	-	40,142
Taksitsiz	66,851	-	66,851
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	1,665,830	1,645,677	3,311,507

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-Dövizde 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	81,673	-	81,673
Taksitli	28,041	-	28,041
Taksitsiz	53,632	-	53,632
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	1,043,356	2,039,895	3,083,251

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,535,020	349,997
Özel ^(*)	29,342,671	23,854,779
Toplam	30,877,691	24,204,776

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler ^(*)	27,821,222	20,898,434
Yurt Dışı Krediler	3,056,469	3,306,342
Toplam	30,877,691	24,204,776

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,786	49,077
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,810	61,458
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	701,964	673,231
Toplam	785,560	783,766

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:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70,241	100,077	1,094,554
Dönem İçinde İntikal (+)	56,195	10,877	163,673
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	-	-	-
Kur Farkı	-	10,421	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14,707	90,154	998,695
Özel Karşılık (-)	8,786	74,810	701,964
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	5,921	15,344	296,731

* Anadolu Faktoring A.Ş.'ye ait takipteki faktoring alacakları ve özel karşılıklarını da içermektedir

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,889	111,675	1,207,015
Dönem İçinde İntikal (+)	225,006	7,401	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	221,059
Aktiften Silinen (-)	3	86	79,280
Kurumsal Ticari Krediler	3	86	75,740
Bireysel Krediler	-	-	2,502
Kredi Kartları	-	-	1,038
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	19,263	-
Dönem Sonu Bakiyesi	70,241	100,076	1,094,554
Özel Karşılık (-)	49,077	61,458	673,231
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	21,164	38,618	421,323

* Anadolu Faktoring A.Ş.'ye ait takipteki faktoring alacakları ve özel karşılıklarını da içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE 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⁾	-	62,308	60,394
Özel Karşılık(-) ⁽¹⁾	-	54,380	28,825
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,928	31,569
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,340	51,500	58,925
Özel Karşılık(-)	2,748	38,094	24,716
Bilançodaki Net Bakiyesi	592	13,406	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	15,344	296,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	14,707	90,154	993,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	8,786	74,810	697,236
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5,921	15,344	296,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,728
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,728
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	21,164	38,618	421,323
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	70,241	100,076	1,089,855
Özel Karşılık Tutarı (-)	49,077	61,458	668,532
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	21,164	38,618	421,323
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,699
Özel 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE 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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net)	712	1,915	87,911
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,979	8,033	287,135
Karşılık Tutarı (-)	1,267	6,118	199,224
Önceki Dönem (Net)	1,931	4,668	106,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,409	10,572	277,218
Karşılık Tutarı (-)	4,478	5,904	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 maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,989,370	2,525,761
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	167,490	121,363
Toplam	2,156,860	2,647,124

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,211,022	3,259,079
Borsada İşlem Görenler	3,211,022	3,259,079
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,211,022	3,259,079

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,259,079	4,226,377
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	164,203	266,762
Yıl İçindeki Alımlar	422,149	234,492
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(668,158)	(1,513,189)
Değerleme Etkisi	33,749	44,637
Dönem Sonu Toplamı	3,211,022	3,259,079

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE 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)

Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,030,727	-	828,670	-
Orta ve Uzun Vadeli	3,895	-	12,650	-
Toplam	1,034,622	-	841,320	-

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 Netherland 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	39,402	-
2 318,760	131,049	1,476	30,839	(12)	28,147	17,675	-
3 1,046,469	359,266	168	207,495	-	76,602	41,723	-

⁽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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE 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
Toplam	2,464,548	1,932,989

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.

13. Maddi duran varlıklar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 aktifine 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	183,467	274,247
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	5,741	4,209
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	27,267	13,195
TMS - VUK amortisman farkları	772	819
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	43,267	28,094
Finansal varlık değerlendirme farkları	78,915	29,196
Diğer karşılıklar	7,157	32,339
Mali Zarar	-	153,755
Diğer	20,348	12,640
Ertelenmiş vergi borcu	203,057	181,214
Menkul değerler değerlendirme farkları	38,115	16,600
Maddi duran varlık değerlendirme farkları	20,523	16,418
Türev finansal araçlar reeskontu	144,419	148,139
Yatırım Fonu Reeskontu	-	-
Diğer	-	57
Ertelenmiş vergi varlığı, net	(19,590)	93,033

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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	156,730	-	1,307,858	1,219,502	8,778,808	706,139	881,752	-	13,050,789
Döviz Tevdiat Hesabı	6,812,147	-	4,045,998	9,369,432	1,078,789	892,555	1,520,490	-	23,719,411
Yurt İçinde Yer. K.	1,973,044	-	4,033,882	8,818,463	827,112	634,479	26,103	-	16,313,083
Yurt Dışında Yer.K.	4,839,103	-	12,116	550,969	251,677	258,076	1,494,387	-	7,406,328
Resmî Kur. Mevduatı	52,684	-	6	11,789	-	-	-	-	64,479
Tic. Kur. Mevduatı	880,787	-	1,460,916	1,469,124	1,269,838	836,242	1,089,620	-	7,006,527
Diğ. Kur. Mevduatı	4,897	-	6,406	194,670	107,778	54,894	233	-	368,878
Kıymetli Maden DH	318,374	-	40,526	372,058	3,754	9,723	20,316	-	764,751
Bankalararası Mevduat	144	-	330,114	-	-	-	-	-	330,258
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	330,114	-	-	-	-	-	330,115
Yurt Dışı Bankalar	143	-	-	-	-	-	-	-	143
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,225,763	-	7,191,824	12,636,575	11,238,967	2,499,553	3,512,411	-	45,305,093

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	102,754	-	1,073,238	3,716,805	701,188	207,029	354,367	-	6,155,381
Döviz Tevdiat Hesabı	5,257,982	-	4,029,273	11,073,234	581,217	433,809	1,226,407	-	22,601,922
Yurt İçinde Yer. K.	3,850,623	-	4,010,775	10,788,037	573,297	360,709	25,896	-	19,609,337
Yurt Dışında Yer.K.	1,407,359	-	18,498	285,197	7,920	73,100	1,200,511	-	2,992,585
Resmî Kur. Mevduatı	26,989	-	6	20,531	-	-	-	-	47,526
Tic. Kur. Mevduatı	459,281	-	972,685	1,492,089	251,490	134,466	153,064	-	3,463,075
Diğ. Kur. Mevduatı	4,578	-	7,303	100,769	85	457	20	-	113,212
Kıymetli Maden DH	258,043	-	47,649	401,924	1,388	26,652	182,571	-	918,227
Bankalararası Mevduat	126	-	-	102,888	-	-	-	-	103,014
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	125	-	-	102,888	-	-	-	-	103,013
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,109,753	-	6,130,154	16,908,240	1,535,368	802,413	1,916,429	-	33,402,357

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.

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,824,043	1,862,364	10,230,518	4,292,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	869,592	842,210	7,300,585	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	3,693,635	2,704,574	17,531,103	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 533,020 TL olup,ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	848,661	17,101	673,913	28,537
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,381,246	-	917,791
Toplam	848,661	1,398,347	673,913	946,328

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ⁽¹⁾	848,051	634,739	658,462	412,946
Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾	5,610	763,608	15,451	533,382
Toplam	853,661	1,398,347	673,913	946,328

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

Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

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	338,833	69,834	113,722
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,993	137,482	-	199,125
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47,397	477,276	247,988	318,434

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. 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. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

Cari dönem	Brüt	Net
1 Yıldan Az	10,911	9,337
1-4 Yıl Arası	34,757	26,777
4 Yıldan Fazla	118,507	62,343
Toplam	164,175	98,457

Önceki dönem	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24,559	21,285
1-4 Yıl Arası	24,399	19,656
4 Yıldan Fazla	90,928	51,767
Toplam	139,886	92,708

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	10,287	6,124
Dava Karşılıkları	10,733	11,936
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,052	911
Diğer Karşılıklar	13,118	3,473
Toplam	35,190	22,444

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 73,261 TL (31 Aralık 2021: 40,370 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 35,209 TL (31 Aralık 2021: 22,019 TL) izin yükümlülüğünü ve 22,966 TL (31 Aralık 2021: 22,072 TL) prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	40,370	33,555
Dönem İçindeki Değişim	10,662	9,632
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	32,194	3,098
Dönem İçinde Ödenen	(9,965)	(5,915)
Toplam	73,261	40,370

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 182,920 TL (31 Aralık 2021: 9,683 TL). 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	182,920	9,683
BSMV	30,689	21,880
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,150	12,213
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	625	488
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,393	1,188
Diğer	29,169	8,462
Toplam	255,946	53,914

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,163	2,982
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,904	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	325	179
İşsizlik Sigortası-İşveren	685	379
Diğer	-	8
Toplam	12,077	6,688

6. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

8. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. 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 uyguluyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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.

Grup'un 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.

11. 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	-	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. 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	-	-	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	5,386	(187,356)	-	(81,143)
Toplam	5,386	(187,356)	-	(81,143)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler için 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 ilişkin 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	1,237,168	1,271,237
Toplam	6,195,180	5,075,958

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	7,862,833	7,402,356
Toplam	9,129,928	8,748,270

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,933,062	1,219,764	42,173	181
Aval ve Kabul Kredileri	-	51,965	-	-
Akreditifler	-	1,597,997	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	992,066	282,720	10,000	-
Gayri Nakdi Krediler	5,925,128	3,152,446	52,173	181

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,426,431	1,604,622	44,754	151
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,414	-	-
Akreditifler	-	2,184,148	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	36,137	1,403,613	-	-
Gayri Nakdi Krediler	3,462,568	5,240,797	44,754	151

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, 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. Konsolide 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	2,577,426	226,788	1,330,322	112,151
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden				
Alınan Faizler	397,892	162,556	364,686	53,739
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	56,248	2,131	33,870	-
Toplam	3,031,566	391,475	1,728,878	165,890

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz gelirleri (Devamı)

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	9,337	4,523	3,566	440
Yurt Dışı Bankalardan	39	18,182	10	337
Toplam	9,376	22,705	3,576	777

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	1,012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer				
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal				
Varlıklar	9,739	10,571	45,219	19,387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden				
Değerlenen Finansal Varlıklar	193,391	32,206	355,545	18,263
Toplam	210,960	45,241	400,853	38,662

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin 213,300 TL (30 Eylül 2021: 126,922 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 206,779 TL (30 Eylül 2021: 118,226 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	110,202	469	73,515	1,249
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	108,122	469	72,710	860
Yurt Dışı Bankalara	2,080	-	805	389
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	110,202	469	73,515	1,249

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide 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	
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	-	146,169	231,113	48,107	161,858	57,893	-	645,140
Diğer Mevduat	-	863	16,235	57	14,370	19	-	31,544
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	357,202	542,364	544,404	270,031	122,931	-	1,836,932
Yabancı Para								
DTH	483	11,666	168,459	15,949	2,675	7,738	-	206,970
Bankalararası Mevduat	-	2,002	-	-	-	-	-	2,002
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	155	697	5	104	1,410	-	2,371
Toplam	483	13,823	169,156	15,954	2,779	9,148	-	211,343
Genel Toplam	483	371,025	711,520	560,358	272,810	132,079	-	2,048,275

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	27,882	-	-	-	-	-	27,882
Tasarruf Mevduatı	-	127,272	713,149	46,420	19,641	27,759	-	934,241
Resmi Mevduat	-	55	3,020	-	-	-	-	3,075
Ticari Mevduat	-	43,928	223,635	13,693	20,313	12,336	-	313,905
Diğer Mevduat	-	729	12,524	917	11	806	-	14,987
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	199,866	952,328	61,030	39,965	40,901	-	1,294,090
Yabancı Para								
DTH	5,800	59,398	9,797	2,330	1,438	5,960	-	84,723
Bankalararası Mevduat	83	-	-	-	-	-	-	83
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	68	905	7	101	1,014	-	-	2,095
Toplam	5,951	60,303	9,804	2,431	2,452	5,960	-	86,901
Genel Toplam	5,951	260,169	962,132	63,461	42,417	46,861	-	1,380,991

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	282	216
Toplam	282	216

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,945,171	2,540,676
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34,890	18,427
Türev Finansal İşlemlerden	4,239,594	775,878
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,670,687	1,746,371
Zarar (-)	6,178,854	2,486,669
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,006	2,908
Türev Finansal İşlemlerden	2,181,028	584,499
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,989,820	1,899,262
Net Ticari Kar/(Zarar)	766,317	54,007

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	186,546	158,205
Çek Karnesi Bedeli	1,442	1,011
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	757	639
Haberleşme Gelirleri	992	646
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	158	177
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	5,479	7,878
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	51,659	15,938
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	9,956	4,361
Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan krediler değer düşüş karşılığı	114,566	-
Diğer	878	1,594
Toplam	372,433	190,449

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	228,405	143,788
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	105,099	47,345
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	45,997	21,774
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	77,309	74,669
Diğer Karşılık Giderleri	1,587	16,980
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	763	15,287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	733	15,287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	30	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	824	1,693
Toplam	229,992	160,768

(*) Kredi kartı promosyon karşılığı 141 TL (30 Eylül 2021: 81 TL) 682 TL muhtemel dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2021: 1,612 TL).

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ^(**)	868	2,484
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,459	11,934
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,239	4,574
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	28,074	21,667
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	161,847	69,579
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri(*)</i>	<i>3,151</i>	<i>247</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>13,993</i>	<i>6,467</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>28,501</i>	<i>2,511</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>116,202</i>	<i>60,354</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	96	283
Diğer ^(***)	258,578	99,771
Toplam	475,161	210,292

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

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

(***) 35,480 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar (30 Eylül 2021: 23,025 TL), 22,383 TL TMSF (30 Eylül 2021: 15,795 TL); 726 TL geçmiş yıl giderlerinden yapılan tahsilatlar (30 Eylül 2021: 4,396 TL); 13,790 TL izin karşılığı (30 Eylül 2021: 3,462 TL); 109,014 TL aktiften silinen alacaklar (30 Eylül 2021: 285 TL); 21,939 TL Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. müşteri pozisyonları kur farkı giderinden (30 Eylül 2021: 31,350 TL) ve 55,246 TL diğerden (30 Eylül 2021: 21,458 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 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.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 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 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 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 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi karşılığı

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 Grup’un cari vergi gideri 251,190 TL (30 Eylül 2021: 65,718 TL cari dönem vergi gideri).

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup’un net 268,793 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2021: net 16,202 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık 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. Konsolide 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. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

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	-	-	414,325	91,522	294	71
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	495,105	361,815	403	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	790	10	564	-
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	-	-	171,136	198,659	221	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	414,325	91,522	294	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,521	18	5	-

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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	-	-	6,581,596	2,065,406	22,976	15,550
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,472,362	6,581,596	35,783	22,976
Mevduat Faiz Gideri	-	-	53,034	31,687	1,212	2,237

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. Ana Ortaklık 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

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

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	Mali Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükklüklere Göre %
Nakdi kredi	495,508	1.6%
Gayri nakdi kredi	361,886	4.0%
Mevduat	7,508,145	16.6%
Önceki Dönem	Mali Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükklüklere Göre %
Nakdi kredi	414,619	1.7%
Gayri nakdi kredi	91,593	1.0%
Mevduat	6,604,572	19.8%

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Ana Ortaklık 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

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile emir iletimine aracılık ve webborsam, Paritem mini ve Paritem markalarının 1 Temmuz 2020 tarihine kadar kullanımlarını kapsayan lisans sözleşmeleri bulunmaktaydı ancak 15 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. başka bir yazılım şirketinden altyapı hizmeti almış ve Banka'dan aldığı hizmet sonlandırılmıştır.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Netherland 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, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 51,792 TL'dir (30 Eylül 2021: 36,396 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ALTINCI BÖLÜM: KONSOLİDE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ő. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

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 Konsolide Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	59,384,223	43,393,990
Toplam Krediler (Net) ^(***)	32,053,160	25,046,096
Menkul Kıymetler	5,750,817	4,647,469
Özkaynaklar	5,885,315	4,415,866
Toplam Mevduat	45,305,093	33,402,357
Net Kar ^(*)	1,413,307	314,612

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15.55	15.76
Net Kar / Toplam Varlıklar ^{(**)(****)}	3.67	0.98
Net Kar / Özkaynaklar ^{(**)(****)}	36.59	9.49
Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar ^(****)	11.19	17.54
Toplam Krediler/Toplam Varlıklar ^{(**)(****)}	62.37	67.99
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar ^(****)	88.16	90.67

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

(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.

(***) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

(****) 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 %36.59 özkaynak karlılığı, %3.67 aktif verimliliği ve %15.55 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, %3.34 NPL oranı, %3.67'lik aktif verimliliği, %36.59 özkaynak karlılığı ve %15.55 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

.....