

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE  
FİNANSAL ORTAKLIKLARI**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA 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 2023 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 2023 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.

## *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 2023

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN**  
**30 EYLÜL 2023 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 Tablolara 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'NIN KONSOLİDE 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
- DİĞER 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 dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile 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

**Ferudun CANBAY**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Namık ÜLKE**  
Genel Müdür

**Zeki Murat URAL**  
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 açıklamalar	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 ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	13
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13-14
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-16
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-18
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26-29
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29-31
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-34
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-40
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43-44

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-58
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-64
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64-65
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66-71
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	71-73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

### **Konsolide Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75
----	--	----

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 (%)
<b><u>Yönetim Kurulu Başkanı</u></b>		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
<b><u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u></b>		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye	0.35
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Ferudun CANBAY	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Suat İNCE	Üye	-
<b><u>Genel Müdür Yardımcıları</u></b>		
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL*	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	BilgiTehnolojileri	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Tuğrul Kürşad AKPINAR	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Zafer CAN	Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı	-
Ahmet YİĞİT	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

(\*) Mali İşler Bölümü'ne Genel Müdür Yardımcısı atanana kadar finansal tabloların imzalanması yetkisi Hazine Genel Müdür Yardımcısı Zeki Murat Ural'a verilmiştir.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023 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
<b>Toplam</b>	<b>1,100,000</b>	<b>%100.00</b>	<b>1,100,000</b>

31 Aralık 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
<b>Toplam</b>	<b>1,100,000</b>	<b>%100.00</b>	<b>1,100,000</b>

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

#### 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:

- Türk Lirası ve döviz cinsinden 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 rehini 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 2023 tarihi itibarıyla, 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 116 şubesi ve 1,615 personeli (31 Aralık 2022: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 116 şube ve 1,671 personel) bulunmaktadır.

#### VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
- II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu
- V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>11,363,136</b>	<b>17,055,218</b>	<b>28,418,354</b>	<b>2,947,702</b>	<b>15,070,556</b>	<b>18,018,258</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>6,153,461</b>	<b>13,691,010</b>	<b>19,844,471</b>	<b>1,678,819</b>	<b>12,975,277</b>	<b>14,654,096</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	3,605,687	5,068,261	8,673,948	1,006,096	5,023,521	6,029,617
1.1.2 Bankalar	V-I-2	2,553,623	8,623,918	11,177,541	222,604	7,599,065	7,821,669
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	450,256	358,223	808,479
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5,849	1,169	7,018	137	5,532	5,669
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	V-I-3	-	<b>107,086</b>	<b>107,086</b>	<b>5,783</b>	<b>45,637</b>	<b>51,420</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	58,462	58,462	5,783	38,692	44,475
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	48,624	48,624	-	6,945	6,945
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	V-I-4	<b>3,265,255</b>	<b>2,857,402</b>	<b>6,122,657</b>	<b>867,767</b>	<b>1,663,138</b>	<b>2,530,905</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,181,663	1,749,849	4,931,512	795,980	1,622,892	2,418,872
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,941	65,990	79,931	13,941	40,246	54,187
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		69,651	1,041,563	1,111,214	57,846	-	57,846
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	V-I-5	<b>1,944,420</b>	<b>399,720</b>	<b>2,344,140</b>	<b>395,333</b>	<b>386,504</b>	<b>781,837</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,944,420	399,720	2,344,140	395,333	386,504	781,837
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>26,944,672</b>	<b>23,215,279</b>	<b>50,159,951</b>	<b>19,733,841</b>	<b>15,220,551</b>	<b>34,954,392</b>
<b>2.1 Krediler</b>	V-I-6	<b>25,323,096</b>	<b>20,306,380</b>	<b>45,629,476</b>	<b>17,294,328</b>	<b>13,692,453</b>	<b>30,986,781</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	V-I-8	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>2,259,252</b>	-	<b>2,259,252</b>	<b>1,349,710</b>	-	<b>1,349,710</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	V-I-7	-	<b>3,100,941</b>	<b>3,100,941</b>	<b>1,744,224</b>	<b>1,634,383</b>	<b>3,378,607</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	571,403	571,403	1,744,224	367,327	2,111,551
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	2,529,538	2,529,538	-	1,267,056	1,267,056
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>637,676</b>	<b>192,042</b>	<b>829,718</b>	<b>654,421</b>	<b>106,285</b>	<b>760,706</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>220,805</b>	-	<b>220,805</b>	<b>218,226</b>	-	<b>218,226</b>
3.1 Satış Amaçlı		220,805	-	220,805	218,226	-	218,226
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	V-I-9	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	V-I-11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>951,735</b>	<b>17,117</b>	<b>968,852</b>	<b>877,593</b>	<b>10,767</b>	<b>888,360</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-12	<b>97,281</b>	-	<b>97,281</b>	<b>71,238</b>	-	<b>71,238</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		97,281	-	97,281	71,238	-	71,238
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	V-I-13	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	<b>4,693</b>	<b>4,693</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	V-I-14	<b>2,316</b>	<b>5,671</b>	<b>7,987</b>	<b>1,429</b>	<b>2,532</b>	<b>3,961</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	V-I-15	<b>930,209</b>	<b>183,150</b>	<b>1,113,359</b>	<b>474,265</b>	<b>119,102</b>	<b>593,367</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>40,510,154</b>	<b>40,476,435</b>	<b>80,986,589</b>	<b>24,324,294</b>	<b>30,428,201</b>	<b>54,752,495</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	V-II-1	28,448,043	34,624,446	63,072,489	19,878,237	21,914,991	41,793,228
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	V-II-2	2,345,730	20,712	2,366,442	1,211,399	1,364,772	2,576,171
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		1,558,492	1,086,560	2,645,052	371,480	1,144,407	1,515,887
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	V-II-2	390,308	320,224	710,532	8,723	299,906	308,629
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		390,308	320,224	710,532	8,723	299,906	308,629
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		27	-	27	48	-	48
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	V-II-3	180,910	11,674	192,584	129,932	7,477	137,409
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	V-II-4	616,650	31,021	647,671	199,363	13,786	213,149
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		174,384	-	174,384	179,886	-	179,886
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		442,266	31,021	473,287	19,477	13,786	33,263
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	V-II-5	82,483	52,687	135,170	218,245	-	218,245
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	V-II-6	327,327	-	327,327	55,906	-	55,906
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	V-II-7	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	V-II-8	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	V-II-9	1,189,839	530,140	1,719,979	869,898	149,089	1,018,987
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>		8,932,475	236,841	9,169,316	6,831,089	83,747	6,914,836
<b>16.1 Ödenmiş Sermaye</b>	V-II-10	1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
<b>16.2 Sermaye Yedekleri</b>		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
<b>16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		406,456	30,654	437,110	432,387	18,775	451,162
<b>16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		1,106,648	(214,945)	891,703	758,118	(147,929)	610,189
<b>16.5 Kar Yedekleri</b>		4,676,209	-	4,676,209	2,756,677	-	2,756,677
16.5.1 Yasal Yedekler		219,415	-	219,415	164,453	-	164,453
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		4,456,794	-	4,456,794	2,592,224	-	2,592,224
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
<b>16.6 Kar veya Zarar</b>		1,625,501	421,132	2,046,633	1,772,162	212,901	1,985,063
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	65,531	65,531	-	65,531	65,531
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1,625,501	355,601	1,981,102	1,772,162	147,370	1,919,532
<b>16.7 Azınlık Payları</b>		17,661	-	17,661	11,745	-	11,745
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>44,072,284</b>	<b>36,914,305</b>	<b>80,986,589</b>	<b>29,774,320</b>	<b>24,978,175</b>	<b>54,752,495</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2023	Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2023	Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2022
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>5,377,278</b>	<b>3,972,385</b>	<b>2,411,289</b>	<b>1,604,967</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	4,246,547	3,423,041	1,876,860	1,392,160
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		80	16,238	34	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	360,810	32,081	200,729	22,812
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		104,265	31,524	32,477	11,603
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	275,063	256,201	131,642	92,209
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8,073	10,294	3,380	1,908
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		132,301	20,310	104,276	14,395
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		134,689	225,597	23,986	75,906
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		390,513	213,300	169,547	86,183
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>		<b>4,692,406</b>	<b>2,306,847</b>	<b>2,073,794</b>	<b>961,100</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	4,324,345	2,048,275	1,875,227	872,504
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	281,919	110,671	144,366	43,842
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		55,615	94,550	44,835	34,432
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		22,472	13,898	8,127	4,864
2.6 Diğer Faiz Giderleri		8,055	39,453	1,239	5,458
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>684,872</b>	<b>1,665,538</b>	<b>337,495</b>	<b>643,867</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,339,102</b>	<b>307,959</b>	<b>577,976</b>	<b>131,365</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,592,258	363,804	667,968	155,974
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		111,605	53,055	48,198	19,866
4.1.2 Diğer		1,480,653	310,749	619,770	136,108
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		253,156	55,845	89,992	24,609
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		118	4	24	-
4.2.2 Diğer		253,038	55,841	89,968	24,609
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	V-IV-3	<b>2,710</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	V-IV-4	<b>3,063,191</b>	<b>766,317</b>	<b>567,140</b>	<b>438,158</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		124,363	26,884	20,268	5,735
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		554,293	2,058,566	320,136	820,396
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		2,384,535	(1,319,133)	226,736	(387,973)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	V-IV-5	<b>313,865</b>	<b>372,433</b>	<b>67,669</b>	<b>57,798</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5,403,740</b>	<b>3,112,529</b>	<b>1,550,280</b>	<b>1,271,211</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	V-IV-6	<b>221,021</b>	<b>228,405</b>	<b>45,030</b>	<b>45,182</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-6	<b>18,977</b>	<b>1,587</b>	<b>1,124</b>	<b>(1,619)</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>1,005,198</b>	<b>471,798</b>	<b>378,218</b>	<b>182,675</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-7	<b>1,055,816</b>	<b>475,161</b>	<b>613,349</b>	<b>119,318</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>3,102,728</b>	<b>1,935,578</b>	<b>512,559</b>	<b>925,655</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)</b>	V-IV-8	<b>3,102,728</b>	<b>1,935,578</b>	<b>512,559</b>	<b>925,655</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	V-IV-8	<b>(1,115,725)</b>	<b>(519,983)</b>	<b>(464,316)</b>	<b>(230,040)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(384,252)	(251,190)	(7,715)	(208,683)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(825,007)	(272,591)	(509,804)	(24,195)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		93,534	3,798	53,203	2,838
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	V-IV-8	<b>1,987,003</b>	<b>1,415,595</b>	<b>48,243</b>	<b>695,615</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	V-IV-8	-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	V-IV-8	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	V-IV-10	<b>1,987,003</b>	<b>1,415,595</b>	<b>48,243</b>	<b>695,615</b>
25.1 Grubun Karı/Zararı		1,981,102	1,413,307	45,845	694,671
25.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		5,901	2,288	2,398	944
Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV	0.01806	0.01287	0.00044	0.00632

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,987,003</b>	<b>1,415,595</b>
<b>II</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>267,462</b>	<b>53,856</b>
<b>2.1.</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(14,052)</b>	<b>(27,334)</b>
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(41,630)	(32,044)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	18,758	494
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	8,820	4,216
<b>2.2.</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>281,514</b>	<b>81,190</b>
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,097,584	325,223
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(287,865)	(114,265)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7,032)	21,828
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(982,325)	(305,280)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	461,152	153,684
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>2,254,465</b>	<b>1,469,451</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Toplam Haric Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar	
	Dipnot	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	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri						Azınlık Payları
<b>Önceki Dönem</b>																		
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		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	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	V-II-10	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	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>																		
<b>30 Eylül 2022</b>		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 (Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Toplam Haric Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar	
	Dipnot	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	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri						Azınlık Payları
<b>Cari Dönem</b>																		
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		1,100,000	-	-	-	492,241	(59,854)	18,775	1,763,458	(59,427)	(1,093,842)	2,756,677	1,985,063	-	6,903,091	11,745	6,914,836	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	V-II-10	1,100,000	-	-	-	492,241	(59,854)	18,775	1,763,458	(59,427)	(1,093,842)	2,756,677	1,985,063	-	6,903,091	11,745	6,914,836	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(25,931)	11,879	1,097,584	(194,821)	(621,249)	-	-	1,981,102	2,248,564	5,901	2,254,465	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,919,532	(1,919,532)	-	-	15	15	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,919,532	(1,919,532)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>																		
<b>30 Eylül 2023</b>		1,100,000	-	-	-	492,241	(85,785)	30,654	2,861,042	(254,248)	(1,715,091)	4,676,209	65,531	1,981,102	9,151,655	17,661	9,169,316	

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>3,105,017</b>	<b>6,716,566</b>
1.1.1 Alınan Faizler		5,223,057	3,737,848
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,391,141)	(2,022,111)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2,710	282
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,592,258	363,804
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		2,014,583	5,934,109
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		201,892	291,188
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,005,198)	(471,798)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(270,803)	(41,943)
1.1.9 Diğer		(262,341)	(1,074,813)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>2,451,925</b>	<b>(839,823)</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda			
1.2.1 Net (Artış)/ Azalış		81,146	(7,675)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		363,369	689,427
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış		(14,355,409)	(4,806,954)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(7,687,036)	(1,738,756)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2,491,873	238,614
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		18,482,647	4,137,174
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)		3,075,335	648,347
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>5,556,942</b>	<b>5,876,743</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(321,123)</b>	<b>(901,730)</b>
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		(167,686)	(136,392)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		106,578	87,673
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,933,107)	(1,390,820)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		936,810	568,599
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(911,727)	(422,149)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		1,873,864	668,158
2.9 Diğer		(225,855)	(276,799)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(258,542)</b>	<b>572,097</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	620,881
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(203,367)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(55,175)	(48,784)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>575,601</b>	<b>1,513,731</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>5,552,878</b>	<b>7,060,841</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>11,107,244</b>	<b>7,821,263</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>16,660,122</b>	<b>14,882,104</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 Yönetmelik”e 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartı 34 (“TMS 34”) Ara dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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 esası 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.

#### ***Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi***

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi (“TÜFE”) oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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)

##### **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**

Bulunmamaktadır.

#### 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.

##### **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 evalüasyona 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 "İştirakler, 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 Nederland NV'den kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak AnadoluBank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 uyumlu hale getirilmektedir. 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 ortaklığın 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.

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 değerlendirme yöntemlerindeki 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 kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanate 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 kalemin 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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-offset" 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 muhasebeleştirmektedir. 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 muhasebeleştirmektedir.

#### 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, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

#### 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

##### **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 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

##### **İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar**

İtfa edilmiş maliyeti 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 maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

##### 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. Factoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen factoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir factoring 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.

##### 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

*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 çıktıklarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme 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 ödeme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

#### XI. Satış ve geri alım 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 "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

#### 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 düzeltmesine 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 düzeltmesine 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 tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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.



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyet 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.

#### 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 yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık 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 yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

#### 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 yansıtılmamaktadır 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 açıklamaktadır.

#### 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 erkek, evlenen kadın 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 muhasebeleştirmektedir.

##### 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca da 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 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.

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

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

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### Kurumlar vergisi (Devamı)

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.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca ; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

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.

Ana Ortaklık 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 vergi

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.

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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### Ertelenmiş vergi (Devamı)

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 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 Ana Ortaklık Banka'nın , 30 Haziran 2023 itibarıyla varlık ve yükümlüklerine %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmışken; 30 Eylül 2023 itibarıyla da varlık ve yükümlüklerine %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

##### Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" 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.

#### XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.01806 Tam TL'dir (30 Eylül 2022: 0.01287 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 2023 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 %15.42'dir (31 Aralık 2022:%19.30). Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.95'tir (31 Aralık 2022 :% 22.38).

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %14.96 (31 Aralık 2022: %18.76) ; ana sermaye yeterlilik oranı %14.96'dır (31 Aralık 2022: %18.76). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

#### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
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	4,676,209	2,756,677
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,497,113	2,340,005
Kâr	1,981,102	1,919,532
Net Dönem Kârı	1,981,102	1,919,532
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
Azınlık payları	17,661	11,745
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>11,272,334</b>	<b>8,128,208</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	2,103,018	1,213,373
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,042	12,540
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	97,281	71,224
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	-	-
Kuruluculara belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,218,341</b>	<b>1,297,137</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>9,053,993</b>	<b>6,831,071</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>			
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)		-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>		-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>		<b>9,053,993</b>	<b>6,831,071</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>			
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)		274,837	197,383
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>		<b>274,837</b>	<b>197,383</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
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 (-)		-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>		<b>274,837</b>	<b>197,383</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>		<b>9,328,830</b>	<b>7,028,454</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		<b>9,328,830</b>	<b>7,028,454</b>



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
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 Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	90	230
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	-	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>9,328,740</b>	<b>7,028,224</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>60,508,000</b>	<b>36,408,130</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96	18.76
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96	18.76
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.42	19.30
<b>TAMPONLAR</b>		
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 (%)	10.46	14.26
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
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	-	-
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	274,837	197,383
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	-	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 2023 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 (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.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### Yabancı para risk yönetim politikası

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

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	<b>27.3767</b>	<b>29.0305</b>
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.3752	28.8083
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.2640	28.7853
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.2108	28.8183
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.1751	28.9027
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.1039	28.8483
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>26.9748</b>	<b>28.8210</b>

#### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren 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 2023		31 Aralık 2022	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
ABD Doları	39,478	22,767	50,941	38,770
Avro	22,866	21,281	(61,162)	(60,535)
Diğer para birimleri	2,437	2,437	77	77
<b>Toplam, net</b>	<b>64,781</b>	<b>46,485</b>	<b>(10,144)</b>	<b>(21,688)</b>

<sup>(1)</sup> 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 2023 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 (Devamı)

#### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,162,961	2,552,207	352,512	5,067,680
Bankalar	7,407,140	1,108,267	107,923	8,623,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	107,086	-	107,086
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,131,292	1,726,110	-	2,857,402
Krediler <sup>(1)</sup>	7,703,813	10,990,911	1,453,261	20,147,985
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,372,681	694,613	-	3,067,294
Maddi Duran Varlıklar	16,788	329	-	17,117
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	61,713	119,827	9	181,549
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20,856,388</b>	<b>17,299,350</b>	<b>1,913,705</b>	<b>40,069,443</b>
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	189	361,069	18,712	379,970
Döviz Tevdiat Hesabı	17,106,222	15,768,359	1,369,895	34,244,476
Para Piyasalarına Borçlar	209,977	876,583	-	1,086,560
Alınan Krediler	-	20,712	-	20,712
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	11,345	329	-	11,674
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)(3)</sup>	344,450	212,574	4,137	561,161
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,672,183</b>	<b>17,239,626</b>	<b>1,392,744</b>	<b>36,304,553</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3,184,205</b>	<b>59,724</b>	<b>520,961</b>	<b>3,764,890</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,955,542)</b>	<b>335,057</b>	<b>(496,595)</b>	<b>(3,117,080)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,193,593	20,726,390	1,529,099	35,449,082
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,149,135	20,391,333	2,025,694	38,566,162
Gayri Nakdi Krediler <sup>(1)(3)</sup>	1,844,771	3,572,465	-	5,417,236
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	12,682,453	15,574,456	1,781,334	30,038,243
Toplam Yükümlülükler	12,745,518	11,005,352	843,652	24,594,522
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(63,065)</b>	<b>4,569,104</b>	<b>937,682</b>	<b>5,443,721</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(831,585)</b>	<b>(4,569,813)</b>	<b>(1,028,437)</b>	<b>(6,429,835)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,949,186	10,349,740	398,763	17,697,689
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,780,771	14,919,553	1,427,200	24,127,524
Gayri Nakdi Krediler <sup>(1)(3)</sup>	893,283	1,785,092	34,302	2,712,677

<sup>(1)</sup> Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçların 399,720 TL kur gelir reeskontu ve 1,601 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 320,224 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklerle dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> 1,586 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar <sup>(5)</sup>	6,368,097	-	-	-	-	2,304,797	8,672,894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,834,158	-	-	-	-	1,337,419	11,171,577
Para Piyasasından Alacaklar	-	7	11,857	14,373	80,849	-	107,086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	128,841	444,890	3,739,309	1,660,035	149,582	6,122,657
Krediler <sup>(4)(5)</sup>	8,315,434	10,740,902	22,635,212	5,188,191	36,004	176,914	47,092,657
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	138,965	5,907	369,662	2,128,869	423,891	-	3,067,294
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	290,632	330,489	1,723,019	-	-	2,408,284	4,752,424
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,947,286</b>	<b>11,206,146</b>	<b>25,184,640</b>	<b>11,070,742</b>	<b>2,200,779</b>	<b>6,376,996</b>	<b>80,986,589</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	2,219,504	-	168,761	147,874	-	232	2,536,371
Diğer Mevduat	26,636,999	13,979,109	10,665,201	1,844,952	27,663	7,382,194	60,536,118
Para Piyasalarına Borçlar	2,645,052	-	-	-	-	-	2,645,052
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler <sup>(3)</sup>	1,517,169	693,479	133,914	1,168	-	20,712	2,366,442
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	325,391	161,708	233,027	82,727	87,699	12,012,054	12,902,606
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>33,344,115</b>	<b>14,834,296</b>	<b>11,200,903</b>	<b>2,076,721</b>	<b>115,362</b>	<b>19,415,192</b>	<b>80,986,589</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,983,737	8,994,021	2,085,417	-	25,063,175
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,396,829)	(3,628,150)	-	-	-	(13,038,196)	(25,063,175)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20,335,124	15,014,122	15,623,166	3,068,090	508,034	-	54,548,536
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20,428,048)	(14,706,953)	(14,383,046)	(3,070,977)	(508,034)	-	(53,097,058)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(8,489,753)</b>	<b>(3,320,981)</b>	<b>15,223,857</b>	<b>8,991,134</b>	<b>2,085,417</b>	<b>(13,038,196)</b>	<b>1,451,478</b>

(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 2023 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 (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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar <sup>(5)</sup>	3,126,882	-	-	-	-	2,902,017	6,028,899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,500,905	-	-	-	-	1,315,813	7,816,718
Para Piyasasından Alacaklar	-	1,166	5,651	20,430	24,173	-	51,420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	808,479	-	-	-	-	-	808,479
Krediler <sup>(4)(5)</sup>	206,479	111,035	150,128	905,244	1,045,986	112,033	2,530,905
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	4,436,443	7,436,797	14,890,791	4,053,292	529,970	243,635	31,590,928
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	38,292	-	1,935,605	1,135,170	254,397	-	3,363,464
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,296,111</b>	<b>7,851,121</b>	<b>17,248,544</b>	<b>6,148,850</b>	<b>1,854,526</b>	<b>6,353,343</b>	<b>54,752,495</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	40,863	-	-	-	-	158	41,021
Diğer Mevduat	17,305,318	10,175,794	3,277,240	931,126	17,171	10,045,558	41,752,207
Para Piyasalarına Borçlar	899,973	521,865	94,049	-	-	-	1,515,887
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler <sup>(3)</sup>	1,228,610	23,481	1,036,748	287,332	-	-	2,576,171
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	283,627	77,896	170,644	77,334	53,656	8,204,052	8,867,209
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19,758,391</b>	<b>10,799,036</b>	<b>4,578,681</b>	<b>1,295,792</b>	<b>70,827</b>	<b>18,249,768</b>	<b>54,752,495</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,669,863	4,853,058	1,783,699	-	19,306,620
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,462,280)	(2,947,915)	-	-	-	(11,896,425)	(19,306,620)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	13,554,270	8,943,481	5,232,513	1,522,576	289,072	-	29,541,912
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(13,449,071)	(8,786,024)	(5,175,147)	(1,539,893)	(289,072)	-	(29,239,207)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(4,357,081)</b>	<b>(2,790,458)</b>	<b>12,727,229</b>	<b>4,835,741</b>	<b>1,783,699</b>	<b>(11,896,425)</b>	<b>302,705</b>

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

(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri 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 2023 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 (Devamı)

#### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD	Yen	TL
	%	Doları	%	%
	%	%	%	%
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.75	0.35	-	36.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	-	8.73	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	2.99	7.50	-	9.18
Krediler	7.10	8.53	-	27.24
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.95	6.54	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalararası Mevduat	-	5.63	-	30.92
Diğer Mevduat	2.59	4.54	-	28.76
Para Piyasalarına Borçlar	4.85	6.65	-	26.15
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	6.78	-	26.46
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	4.50	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.48	3.62	-	10.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	5.26	8.04	-	7.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.30	-	8.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	(0.45)	8.08	-	8.59
Krediler	5.14	6.64	-	17.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.00	6.37	-	10.19
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	19.64
Diğer Mevduat	1.06	0.96	-	16.24
Para Piyasalarına Borçlar	1.52	4.27	-	7.63
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.69	6.26	-	19.69

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### 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 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.

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. Ana Ortaklık Banka'nın 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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk Ana Ortaklık 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

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

#### c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere 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.



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### ç. Ana Ortaklık Banka'nın 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 Avro'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

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

#### 1. 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 bulundurulması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada 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 2023 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 (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
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			17,218,216	13,276,269
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33,968,791	19,152,368	3,186,229	1,905,423
İstikrarlı mevduat	4,560,840	383,726	215,122	10,029
Düşük istikrarlı mevduat	29,407,951	18,768,642	2,971,107	1,895,394
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	31,249,780	17,158,829	15,688,677	7,422,916
Operasyonel mevduat	23,700	2,756	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	28,391,371	16,583,553	12,919,274	6,853,206
Diğer teminatsız borçlar	2,834,709	572,520	2,769,403	569,710
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	577,636	3,012,621	430,643	3,002,458
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	577,636	3,012,621	430,643	3,002,458
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	905,515	769,632	36,026	36,026
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,289,239	3,828,700	1,322,534	556,690
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>20,664,109</b>	<b>12,923,513</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	419,034	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,056,475	-	9,940,249	3,096,339
Diğer nakit girişleri	376,913	1,909,758	377,227	1,910,072
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>13,852,422</b>	<b>3,395,766</b>	<b>10,317,476</b>	<b>5,006,411</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>17,218,216</b>	<b>13,276,269</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>10,346,633</b>	<b>7,917,103</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>166.41</b>	<b>167.69</b>

(\*) 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	214.53%	11 Temmuz 2023	129.25%	27 Eylül 2023	169.16%
YP	207.29%	15 Ağustos 2023	126.92%	19 Temmuz 2023	168.44%

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,470,818	8,899,586
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	24,982,362	12,598,244	2,348,280	1,249,939
İstikrarlı mevduat	2,999,122	197,707	149,956	9,885
Düşük istikrarlı mevduat	21,983,240	12,400,537	2,198,324	1,240,054
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,434,914	10,619,662	10,136,647	4,812,299
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	19,784,259	10,106,431	8,519,219	4,299,068
Diğer teminatsız borçlar	1,650,655	513,231	1,617,428	513,231
Teminatlı borçlar			97,983	97,983
Diğer nakit çıkışları	126,794	3,132,898	126,794	3,132,898
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	126,794	3,132,898	126,794	3,132,898
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	342,526	342,526	17,126	17,126
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,890,715	2,313,302	785,100	293,505
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>13,511,930</b>	<b>9,603,750</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	464,768	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,621,434	7,144,730	8,845,904	6,872,002
Diğer nakit girişleri	294,784	2,315,649	294,784	2,315,649
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>11,380,986</b>	<b>9,460,379</b>	<b>9,140,688</b>	<b>9,187,651</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>11,470,818</b>	<b>8,899,586</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4,565,211</b>	<b>2,446,820</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>251.27</b>	<b>363.72</b>

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

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
<b>TP+YP</b>	327.55%	11 Kasım 2022	163.90%	30 Kasım 2022	259.92%
<b>YP</b>	503.29%	30 Aralık 2022	249.27%	30 Kasım 2022	368.96%

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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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 % 83'ü TCMB'de tutulan hesaplar, %12'si serbest menkul kıymetlerden ve %5'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 %93'ü mevduat, %3'ü kullanılan krediler ve %4'ü para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %77'si teminatsız borçlar, %5'i teminatlı borçlar ve %18'i 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 %49'u gerçek kişi müşteriler, %1'i 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 2023 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 (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	Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar:</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,304,797	6,368,097	-	-	-	-	-	8,672,894
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,336,115	9,834,211	-	-	-	-	1,251	11,171,577
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	7	11,857	14,373	80,849	-	107,086
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	149,582	-	128,841	444,890	3,739,309	1,660,035	-	6,122,657
Krediler <sup>(3)(4)(5)</sup>	-	8,519,896	11,637,426	21,538,534	5,183,883	36,004	176,914	47,092,657
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	138,965	5,907	369,662	2,128,869	423,891	-	3,067,294
Diğer Varlıklar	-	1,230,189	314,942	1,631,531	114,747	6,183	1,454,832	4,752,424
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,790,494</b>	<b>26,091,358</b>	<b>12,087,123</b>	<b>23,996,474</b>	<b>11,181,181</b>	<b>2,206,962</b>	<b>1,632,997</b>	<b>80,986,589</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	232	2,219,504	-	168,760	147,875	-	-	2,536,371
Diğer Mevduat	13,109,040	26,636,999	13,979,109	4,938,353	1,844,952	27,665	-	60,536,118
Alınan Krediler <sup>(2)</sup>	20,712	1,655,988	554,660	133,914	1,168	-	-	2,366,442
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,645,052	-	-	-	-	-	2,645,052
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	325,394	157,782	233,023	86,654	87,699	12,012,054	12,902,606
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13,129,984</b>	<b>33,482,937</b>	<b>14,691,551</b>	<b>5,474,050</b>	<b>2,080,649</b>	<b>115,364</b>	<b>12,012,054</b>	<b>80,986,589</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(9,339,490)</b>	<b>(7,391,579)</b>	<b>(2,604,428)</b>	<b>18,522,424</b>	<b>9,100,532</b>	<b>2,091,598</b>	<b>(10,379,057)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,329,837</b>	<b>15,786,484</b>	<b>7,823,080</b>	<b>17,211,500</b>	<b>6,192,460</b>	<b>1,876,010</b>	<b>1,533,124</b>	<b>54,752,495</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,045,716</b>	<b>19,758,391</b>	<b>10,796,547</b>	<b>4,579,137</b>	<b>1,297,825</b>	<b>70,827</b>	<b>8,204,052</b>	<b>54,752,495</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(5,715,879)</b>	<b>(3,971,907)</b>	<b>(2,973,467)</b>	<b>12,632,363</b>	<b>4,894,635</b>	<b>1,805,183</b>	<b>(6,670,928)</b>	<b>-</b>

- (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.
- (4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9.40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %9.57). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	79,807,409	56,186,293
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(113,091)	(79,649)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	79,694,318	56,106,644
<b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,278,421	551,761
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	536,013	275,395
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,814,434	827,156
<b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2,418,111	3,016,633
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,418,111	3,016,633
<b>Bilanço Dışı İşlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,015,341	6,721,155
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	12,015,341	6,721,155
<b>Sermaye ve Toplam Risk</b>		
Ana sermaye	9,104,529	6,374,864
Toplam risk tutarı	96,942,204	66,671,588
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>9.40</b>	<b>9.57</b>

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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 Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	48,621,807	29,676,581	3,889,745
2 Standart yaklaşım	48,621,807	29,676,581	3,889,745
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,875,986	945,521	230,079
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,875,986	945,521	230,079
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	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	4,558,638	3,043,213	364,691
17 Standart yaklaşım	4,558,638	3,043,213	364,691
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	4,451,569	2,742,815	356,125
20 Temel gösterge yaklaşımı	4,451,569	2,742,815	356,125
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+16+19+23+24)	60,508,000	36,408,130	4,840,640

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### 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, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

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 kanallarından karşılanmaktadır.

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

Cari Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	2,543,347	611,385	2,249,008	5,403,740
Diğer	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,543,347</b>	<b>611,385</b>	<b>2,249,008</b>	<b>5,403,740</b>
Faaliyet Gideri	-	-	(2,301,012)	(2,301,012)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>2,543,347</b>	<b>611,385</b>	<b>(52,004)</b>	<b>3,102,728</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(1,115,725)	(1,115,725)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>2,543,347</b>	<b>611,385</b>	<b>(1,167,729)</b>	<b>1,987,003</b>
Bölüm Varlıkları	28,780,022	144,135	52,062,432	80,986,589
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,780,022</b>	<b>144,135</b>	<b>52,062,432</b>	<b>80,986,589</b>
Bölüm Yükümlülükleri	10,760,071	23,381,341	37,675,861	71,817,273
Özkaynaklar	-	-	9,169,316	9,169,316
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,760,071</b>	<b>23,381,341</b>	<b>46,845,177</b>	<b>80,986,589</b>

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



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi<sup>(\*)</sup>:

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,047,134	90,754	1,974,641	3,112,529
Diğer	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,047,134</b>	<b>90,754</b>	<b>1,974,641</b>	<b>3,112,529</b>
Faaliyet Gideri	-	-	(1,176,951)	(1,176,951)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>1,047,134</b>	<b>90,754</b>	<b>797,690</b>	<b>1,935,578</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(519,983)	(519,983)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>1,047,134</b>	<b>90,754</b>	<b>277,707</b>	<b>1,415,595</b>
Bölüm Varlıkları	18,889,370	124,673	35,738,452	54,752,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18,889,370</b>	<b>124,673</b>	<b>35,738,452</b>	<b>54,752,495</b>
Bölüm Yükümlülükleri	11,118,933	15,445,064	21,273,662	47,837,659
Özkaynaklar	-	-	6,914,836	6,914,836
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,118,933</b>	<b>15,445,064</b>	<b>28,188,498</b>	<b>54,752,495</b>

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

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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	100,733	737,260	96,737	529,045
TCMB <sup>(1)</sup>	3,504,954	4,304,946	909,359	4,407,401
Diğer <sup>(2)</sup>	-	26,055	-	87,075
<b>Toplam</b>	<b>3,605,687</b>	<b>5,068,261</b>	<b>1,006,096</b>	<b>5,023,521</b>

<sup>(1)</sup> Zorunlu Karşılık olarak tutulan 6,368,097 TL’yi içermektedir.

<sup>(2)</sup> Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, Zorunlu Karşılıklar Tebliği’ne göre Türk parası yükümlülükler için vadelerine göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2022: %3.0-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %29 aralığında (31 Aralık 2022: %5.0-%26.0) zorunlu karşılık tutmaktadır.

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

##### *TCMB hesabına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	131,008	1,310,795	46,752	834,555
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1,308,881
Zorunlu Karşılık	3,373,946	2,994,151	862,607	2,263,965
<b>Toplam</b>	<b>3,504,954</b>	<b>4,304,946</b>	<b>909,359</b>	<b>4,407,401</b>

##### 2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2,553,623	8,623,918	222,604	7,599,065
Yurt İçi	2,553,623	89,503	222,604	1,605,805
Yurt Dışı	-	8,534,415	-	5,993,260
<b>Toplam</b>	<b>2,553,623</b>	<b>8,623,918</b>	<b>222,604</b>	<b>7,599,065</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

*Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	58,462	5,783	38,692
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	48,624	-	6,945
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>107,086</b>	<b>5,783</b>	<b>45,637</b>

(\*) Diğer Finansal Varlıklar Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (55 TL) ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (48,569 TL) tahvillerinden oluşmaktadır.

#### 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	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>5,846,720</b>	<b>2,750,215</b>		
Borsada İşlem Gören	5,777,069	2,692,369		
Borsada İşlem Görmeyen	69,651	57,846		
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>79,931</b>	<b>54,187</b>		
Borsada İşlem Gören	-	-		
Borsada İşlem Görmeyen	79,931	54,187		
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>698,663</b>	<b>273,497</b>		
<b>Toplam</b>	<b>5,227,988</b>	<b>2,530,905</b>		

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar 2,821,440 (31 Aralık 2022: 356,607 TL).

#### 5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	155,698	140	130,207	2,504
Swap İşlemleri	94,167	330,061	37,541	113,598
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,694,555	69,519	227,585	270,402
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,944,420</b>	<b>399,720</b>	<b>395,333</b>	<b>386,504</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>396,171</b>	<b>67,713</b>	<b>60,327</b>	<b>51,248</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	395,816	67,713	60,110	51,248
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	355	-	217	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>867,046</b>	<b>19,193</b>	<b>347,400</b>	<b>53,818</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>15,903</b>	<b>83</b>	<b>6,997</b>	<b>71</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,279,120</b>	<b>86,989</b>	<b>414,724</b>	<b>105,137</b>

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler*

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Krediler	894,669	-

*İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler*

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>44,655,883</b>	<b>115,861</b>	<b>106,147</b>	<b>-</b>
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,858,228	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,267,814	-	-	-
Tüketici Kredileri	182,213	6,206	247	-
Kredi Kartları	147,117	360	-	-
Diğer	25,200,511	109,295	105,900	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,184</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>44,655,883</b>	<b>115,861</b>	<b>111,331</b>	<b>-</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)  
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	147,395	-	90,157	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	72,678	-	76,146

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

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>45,501</b>	<b>127,211</b>	<b>172,712</b>
Konut Kredisi	-	26,285	26,285
Taşıt Kredisi	462	1,566	2,028
İhtiyaç Kredisi	45,039	99,360	144,399
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>28,374</b>	-	<b>28,374</b>
Taksitli	6,401	-	6,401
Taksitsiz	21,973	-	21,973
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>213</b>	-	<b>213</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	213	-	213
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>4,861</b>	<b>4,086</b>	<b>8,947</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,861	4,086	8,947
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>5,715</b>	-	<b>5,715</b>
Taksitli	1,570	-	1,570
Taksitsiz	4,145	-	4,145
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>7,007</b>	-	<b>7,007</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>91,671</b>	<b>131,297</b>	<b>222,968</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>173,897</b>	<b>57,475</b>	<b>231,372</b>
Konut Kredisi	214	32,534	32,748
Taşıt Kredisi	1,063	2,934	3,997
İhtiyaç Kredisi	172,620	22,007	194,627
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>251</b>	<b>251</b>
Konut Kredisi	-	251	251
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>23,238</b>	<b>-</b>	<b>23,238</b>
Taksitli	6,942	-	6,942
Taksitsiz	16,296	-	16,296
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>696</b>	<b>3,128</b>	<b>3,824</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	696	3,128	3,824
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,390</b>	<b>-</b>	<b>3,390</b>
Taksitli	977	-	977
Taksitsiz	2,413	-	2,413
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli -	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>4,422</b>	<b>-</b>	<b>4,422</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>205,651</b>	<b>60,854</b>	<b>266,505</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>2,265,734</b>	<b>710,836</b>	<b>2,976,570</b>
İşyeri Kredileri	-	11,900	11,900
Taşıt Kredileri	138,760	165,292	304,052
İhtiyaç Kredileri	2,126,974	533,644	2,660,618
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>7,658</b>	<b>193,038</b>	<b>200,696</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	7,658	193,038	200,696
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>113,175</b>	<b>-</b>	<b>113,175</b>
Taksitli	21,892	-	21,892
Taksitsiz	91,283	-	91,283
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>57,118</b>	<b>-</b>	<b>57,118</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,443,685</b>	<b>903,874</b>	<b>3,347,559</b>

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,423,070</b>	<b>1,226,063</b>	<b>2,649,133</b>
İşyeri Kredileri	-	19,121	19,121
Taşıt Kredileri	107,958	182,420	290,378
İhtiyaç Kredileri	1,315,112	1,024,522	2,339,634
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>5,286</b>	<b>5,286</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,286	5,286
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>158</b>	<b>153,000</b>	<b>153,158</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	158	153,000	153,158
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>116,140</b>	<b>-</b>	<b>116,140</b>
Taksitli	45,243	-	45,243
Taksitsiz	70,897	-	70,897
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>41,697</b>	<b>-</b>	<b>41,697</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,581,065</b>	<b>1,384,349</b>	<b>2,965,414</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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	1,831,478	1,679,421
Özel	43,946,266	28,484,449
<b>Toplam</b>	<b>45,777,744</b>	<b>30,163,870</b>

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	38,265,110	25,961,943
Yurt Dışı Krediler	7,512,634	4,201,927
<b>Toplam</b>	<b>45,777,744</b>	<b>30,163,870</b>

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	20,205	7,343
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	87,486	57,205
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	468,298	514,709
<b>Toplam</b>	<b>575,989</b>	<b>579,257</b>

##### *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 İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	195	3,373	44,101
Yeniden Yapılandırılan Krediler	195	3,373	44,101
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	594	707	87,758
Yeniden Yapılandırılan Krediler	594	707	87,758

##### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)*

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

Bulunmamaktadır.



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>10,515</b>	<b>68,059</b>	<b>752,056</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	60,473	4,061	42,071
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	30,581	22,599
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	30,581	22,599	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7,202	3,660	191,030
Aktiften Silinen (-)	-	-	264
<i>Kurumsal Ticari Krediler</i>	-	-	264
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Kur Farkı	-	24,194	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>33,205</b>	<b>100,636</b>	<b>625,432</b>
Özel Karşılık (-)	20,205	87,486	468,298
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13,000</b>	<b>13,150</b>	<b>157,134</b>

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>70,241</b>	<b>100,077</b>	<b>1,094,554</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	68,384	13,009	185,846
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	103,266	116,884
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	102,071	116,884	1,195
Dönem İçinde Tahsilat (-)	26,039	35,085	358,690
Aktiften Silinen (-)	-	8,627	285,343
<i>Kurumsal Ticari Krediler</i>	-	8,627	285,343
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Kur Farkı	-	12,303	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>10,515</b>	<b>68,059</b>	<b>752,056</b>
Özel Karşılık (-)	7,343	57,205	514,709
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>3,172</b>	<b>10,854</b>	<b>237,347</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(1)</sup>	906	80,092	55,793
Özel Karşılık(-) <sup>(1)</sup>	610	73,531	24,776
Bilançodaki Net Bakiyesi	296	6,561	31,017
<b>Önceki Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(1)</sup>	-	52,733	56,290
Özel Karşılık(-) <sup>(1)</sup>	-	44,920	25,538
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,813	30,752

<sup>(1)</sup> 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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	33,205	100,636	616,586
Özel Karşılık Tutarı (-)	20,205	87,486	459,452
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	13,000	13,150	157,134
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	8,846
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,846
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10,515	68,059	746,569
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,343	57,205	509,222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3,172	10,854	237,347
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,487
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,487
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 2023 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 (Devamı)

#### I. Konsolide 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>835</b>	<b>968</b>	<b>45,326</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,131	7,606	185,139
Karşılık Tutarı (-)	1,296	6,638	139,813
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>547</b>	<b>1,070</b>	<b>75,650</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,220	5,214	219,846
Karşılık Tutarı (-)	673	4,144	144,196

#### *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. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 264 TL tutarında aktiften silinen kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 174,050 TL satış ve 111,293 TL aktiften silinen).

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma ve diğer kamu senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	571,403	2,111,551
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	138,091	96,125
<b>Toplam</b>	<b>709,494</b>	<b>2,207,676</b>

#### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,100,941	3,378,607
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	3,100,941	3,378,607
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,100,941</b>	<b>3,378,607</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,378,607	3,259,079
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	680,291	262,349
Yıl İçindeki Alımlar	920,087	521,598
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,873,864)	(700,255)
Değerleme Etkisi	(4,180)	35,836
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>3,100,941</b>	<b>3,378,607</b>

#### 8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 9. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 AnadoluBank Netherland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
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 Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	26,872,258	3,680,308	16,788	881,244	59,891	355,601	98,807	-
2	1,016,948	217,315	1,497	136,605	(1)	72,623	28,147	-
3	2,305,522	588,630	215	388,080	-	187,890	76,602	-

##### Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,770,012</b>	<b>1,932,989</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>1,698,581</b>	<b>837,023</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	610,213	304,647
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	1,088,368	532,376
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>4,468,593</b>	<b>2,770,012</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 10. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### *Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	4,468,593	2,770,012
<b>Toplam</b>	<b>4,468,593</b>	<b>2,770,012</b>

##### *Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3,680,308	2,235,375
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	588,572	401,835
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağı Ortaklıklar	199,713	132,802

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklar*

Elden çıkarılan bağı ortaklık bulunmamaktadır.

##### *Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklar*

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağı ortaklık bulunmamaktadır.

#### 11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

*Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*

Bulunmamaktadır.

##### *Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Bulunmamaktadır.

*Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar*

Bulunmamaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 12. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

##### *Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları*

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

##### *Kullanılan amortisman yöntemleri*

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

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

Bulunmamaktadır.

##### *Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı*

Bulunmamaktadır.

##### *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Bulunmamaktadır.

##### *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*

Bulunmamaktadır.

##### *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

##### *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*

Bulunmamaktadır.

##### *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

#### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>305,503</b>	<b>151,539</b>
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	10,800	10,500
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	40,645	33,726
TMS - VUK amortisman farkları	3,422	1,586
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	57,538	41,185
Finansal varlık değerlendirme farkları	116,468	47,007
Diğer karşılıklar	6,023	3,640
Mali Zarar	-	-
Diğer	70,607	13,895
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>624,843</b>	<b>203,484</b>
Menkul değerler değerlendirme farkları	29,644	46,790
Maddi duran varlık değerlendirme farkları	70,320	70,320
Türev finansal araçlar reeskontu	524,879	86,374
Diğer	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net</b>	<b>(319,340)</b>	<b>(51,945)</b>

##### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

#### 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
<i>Tasarruf Mevduatı</i>	200,102	-	1,555,689	7,457,821	4,228,526	762,353	1,579,307	-	15,783,798
<i>Döviz Tevdiat Hesabı</i>	10,803,707	-	1,003,631	13,733,239	1,551,550	1,459,292	4,454,397	-	33,005,816
Yurt İçinde Yer. K.	3,204,931	-	999,324	10,111,679	1,170,371	722,556	142,928	-	16,351,789
Yurt Dışında Yer.K.	7,598,776	-	4,307	3,621,560	381,179	736,736	4,311,469	-	16,654,027
<i>Resmi Kur. Mevduatı</i>	8,306	-	6	8,703	-	-	-	-	17,015
<i>Tic. Kur. Mevduatı</i>	1,464,405	-	1,925,071	5,850,112	644,333	154,388	357,602	-	10,395,911
<i>Diğ. Kur. Mevduatı</i>	8,053	-	6,604	88,392	1,610	628	-	-	105,287
<i>Kıymetli Maden DH</i>	624,467	-	76,450	509,799	9,352	7,257	966	-	1,228,291
<i>Bankalararası Mevduat</i>	232	-	2,008,523	210,982	-	168,760	147,874	-	2,536,371
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	2,008,523	-	-	-	-	-	2,008,524
Yurt Dışı Bankalar	231	-	-	210,982	-	168,760	147,874	-	527,847
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,109,272</b>	<b>-</b>	<b>6,575,974</b>	<b>27,859,048</b>	<b>6,435,371</b>	<b>2,552,678</b>	<b>6,540,146</b>	<b>-</b>	<b>63,072,489</b>

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
<i>Tasarruf Mevduatı</i>	186,368	-	1,730,543	4,817,726	5,018,395	422,689	893,247	-	13,068,968
<i>Döviz Tevdiat Hesabı</i>	8,164,833	-	1,356,957	8,450,768	1,052,894	443,488	1,717,221	-	21,186,161
Yurt İçinde Yer. K.	2,079,544	-	1,349,730	7,266,803	836,603	43,956	28,851	-	11,605,487
Yurt Dışında Yer.K.	6,085,289	-	7,227	1,183,965	216,291	399,532	1,688,370	-	9,580,674
<i>Resmi Kur. Mevduatı</i>	19,713	-	6	55,210	-	-	-	-	74,929
<i>Tic. Kur. Mevduatı</i>	1,400,739	-	1,177,162	1,045,905	1,059,408	707,551	1,131,557	-	6,522,322
<i>Diğ. Kur. Mevduatı</i>	6,829	-	2,281	54,271	72,860	34,665	244	-	171,150
<i>Kıymetli Maden DH</i>	267,076	-	43,072	380,609	4,640	10,649	22,631	-	728,677
<i>Bankalararası Mevduat</i>	158	-	-	40,863	-	-	-	-	41,021
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	157	-	-	40,863	-	-	-	-	41,020
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,045,716</b>	<b>-</b>	<b>4,310,021</b>	<b>14,845,352</b>	<b>7,208,197</b>	<b>1,619,042</b>	<b>3,764,900</b>	<b>-</b>	<b>41,793,228</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,557,968	2,640,462	12,221,150	10,428,386
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,351,557	834,372	7,414,468	6,379,157
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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,909,525</b>	<b>3,474,834</b>	<b>19,635,618</b>	<b>16,807,543</b>

*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	2,591,978	1,831,138
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	47,256	32,384
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	-	-

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	688,763	530,199	10,034,543	6,247,681
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	157,711	92,107	3,169,695	3,191,736
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>846,474</b>	<b>622,306</b>	<b>13,204,238</b>	<b>9,439,417</b>



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

###### *Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat*

	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	1,582,756	1,593,892
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	17,014	74,927
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	5,254,813	742,835
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	2,345,730	-	1,211,399	14,705
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	20,712	-	1,350,067
<b>Toplam</b>	<b>2,345,730</b>	<b>20,712</b>	<b>1,211,399</b>	<b>1,364,772</b>

###### *Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli <sup>(1)</sup>	2,345,730	20,712	1,207,474	681,147
Orta ve Uzun Vadeli <sup>(1)</sup>	-	-	3,925	683,625
<b>Toplam</b>	<b>2,345,730</b>	<b>20,712</b>	<b>1,211,399</b>	<b>1,364,772</b>

<sup>(1)</sup> Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

#### Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	317,606	11,921	2,301	-
Swap İşlemleri	72,702	255,808	5,963	165,900
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	52,495	459	134,006
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>390,308</b>	<b>320,224</b>	<b>8,723</b>	<b>299,906</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle 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 XV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2023	Brüt	Net
1 Yıdan Az	24,448	20,457
1-4 Yıl Arası	77,150	56,761
4 Yıdan Fazla	202,847	115,366
<b>Toplam</b>	<b>304,445</b>	<b>192,584</b>

31 Aralık 2022	Brüt	Net
1 Yıdan Az	35,396	32,241
1-4 Yıl Arası	39,297	30,927
4 Yıdan Fazla	140,704	74,241
<b>Toplam</b>	<b>215,397</b>	<b>137,409</b>

#### 4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	13,876	10,267
Dava Karşılıkları	428,996	9,120
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	540	1,086
Diğer Karşılıklar	29,875	12,790
<b>Toplam</b>	<b>473,287</b>	<b>33,263</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### *Çalışan hakları karşılığı*

Grup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 87,971 TL (31 Aralık 2022: 96,121 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 49,421 TL (31 Aralık 2022: 40,973 TL) izin yükümlülüğünü ve 36,992TL (31 Aralık 2022: 42,792 TL) prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

##### *Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	96,121	40,370
Dönem İçindeki Değişim	28,139	16,364
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	41,630	51,869
Dönem İçinde Ödenen	(77,919)	(12,482)
<b>Toplam</b>	<b>87,971</b>	<b>96,121</b>

#### 5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 67,400 TL'dir (31 Aralık 2022: 143,407 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	67,400	143,407
BSMV	39,887	7,607
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,416	737
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,163	25,176
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,386	2,515
Diğer	64,509	26,245
<b>Toplam</b>	<b>196,761</b>	<b>205,687</b>

##### *Primlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20,165	5,594
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	25,556	5,897
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,115	331
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,344	736
Diğer	131	-
<b>Toplam</b>	<b>49,311</b>	<b>12,558</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 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.

##### 10. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

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

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

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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 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	-	-

##### 12. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2,847,229	-	1,750,609	7,032
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(39,303)	(184,291)	88,502	(129,154)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul				
Değerlerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,807,926</b>	<b>(184,291)</b>	<b>1,839,111</b>	<b>(122,122)</b>

#### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

##### Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

##### 1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	822,604	488,216
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,998,594	1,148,216
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	294,915	212,182
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	330,581	60,859
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	1,932,737	2,560,985
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin		
Promosyon Uygulama Taahhütleri	542	1,085
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan		
Vergi ve Fon Yükümlülükleri	9	-
<b>Toplam</b>	<b>5,379,982</b>	<b>4,471,543</b>

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

##### 2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6,873,766	4,787,059
Gümrüklere verilen teminat mektupları	96,177	80,297
Geçici teminat mektupları	236,992	271,805
Avans teminat mektupları	432,324	286,212
Diğer teminat mektupları	3,740,330	1,368,611
<b>Toplam</b>	<b>11,379,589</b>	<b>6,793,984</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,802,059	1,441,505
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	311,394	261,197
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,490,665	1,180,308
<b>Toplam</b>	<b>12,830,763</b>	<b>8,391,619</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,632,822</b>	<b>9,833,124</b>

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9,013,114	2,327,695	38,780	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	36,951	-	-
Akreditifler	-	3,009,043	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,163,693	43,546	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>11,176,807</b>	<b>5,417,235</b>	<b>38,780</b>	<b>-</b>

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,435,130	1,316,023	42,632	199
Aval ve Kabul Kredileri	-	42,802	-	-
Akreditifler	1,824	1,158,017	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,640,861	195,636	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>7,077,815</b>	<b>2,712,478</b>	<b>42,632</b>	<b>199</b>

##### 5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

##### 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

##### 7. 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.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

#### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

##### 1. Faiz gelirleri

###### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>		Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	2,802,221	656,373	2,577,426	226,788
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	329,330	400,205	397,892	162,556
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	53,634	4,784	56,248	2,131
<b>Toplam</b>	<b>3,185,185</b>	<b>1,061,362</b>	<b>3,031,566</b>	<b>391,475</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

###### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	206,823	7,177	9,337	4,523
Yurt Dışı Bankalardan	-	146,810	39	18,182
<b>Toplam</b>	<b>206,823</b>	<b>153,987</b>	<b>9,376</b>	<b>22,705</b>

###### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	223	7,850	7,830	2,464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	120,438	11,863	9,739	10,571
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	78,774	55,915	193,391	32,206
<b>Toplam</b>	<b>199,435</b>	<b>75,628</b>	<b>210,960</b>	<b>45,241</b>

###### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

###### *Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 390,513 TL (30 Eylül 2022: 213,300 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 384,781 TL (30 Eylül 2022: 206,779 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 2. Faiz giderleri

###### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	259,428	22,491	110,202	469
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	259,428	204	108,122	469
Yurt Dışı Bankalara	-	22,287	2,080	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>259,428</b>	<b>22,491</b>	<b>110,202</b>	<b>469</b>

###### *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

###### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

###### *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	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	48,534	-	-	-	-	-	48,534
Tasarruf Mevduatı	-	318,916	1,525,322	535,459	139,644	262,700	-	2,782,041
Resmi Mevduat	-	4	5,340	-	-	-	-	5,344
Ticari Mevduat	-	129,374	695,969	57,228	41,340	100,445	-	1,024,356
Diğer Mevduat	-	377	23,545	426	551	13	-	24,912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>497,205</b>	<b>2,250,176</b>	<b>593,113</b>	<b>181,535</b>	<b>363,158</b>	<b>-</b>	<b>3,885,187</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	52,968	15,121	250,084	41,266	22,946	22,361	-	404,746
Bankalararası Mevduat	-	6,701	6,853	15,010	3,913	-	-	32,477
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Depo	-	225	1,419	230	5	56	-	1,935
<b>Toplam</b>	<b>52,968</b>	<b>22,047</b>	<b>258,356</b>	<b>56,506</b>	<b>26,864</b>	<b>22,417</b>	<b>-</b>	<b>439,158</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>52,968</b>	<b>519,252</b>	<b>2,508,532</b>	<b>649,619</b>	<b>208,399</b>	<b>385,575</b>	<b>-</b>	<b>4,324,345</b>



# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

##### 2. Faiz giderleri (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>357,202</b>	<b>542,364</b>	<b>544,404</b>	<b>270,031</b>	<b>122,931</b>	<b>-</b>	<b>1,836,932</b>
<b>Yabancı Para</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>483</b>	<b>13,823</b>	<b>169,156</b>	<b>15,954</b>	<b>2,779</b>	<b>9,148</b>	<b>-</b>	<b>211,343</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>483</b>	<b>371,025</b>	<b>711,520</b>	<b>560,358</b>	<b>272,810</b>	<b>132,079</b>	<b>-</b>	<b>2,048,275</b>

##### 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	2,710	282
<b>Toplam</b>	<b>2,710</b>	<b>282</b>

##### 4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>10,263,853</b>	<b>6,945,171</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	133,084	34,890
Türev Finansal İşlemlerden	4,919,461	4,239,594
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,211,308	2,670,687
<b>Zarar (-)</b>	<b>7,200,662</b>	<b>6,178,854</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,721	8,006
Türev Finansal İşlemlerden	4,365,168	2,181,028
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,826,773	3,989,820
<b>Net Ticari Kar/(Zarar)</b>	<b>3,063,191</b>	<b>766,317</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (Devamı)

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

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	183,960	186,546
Çek Karnesi Bedeli	10,405	1,442
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	512	757
Haberleşme Gelirleri	1,359	992
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2,179	158
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	23,882	5,479
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	21,847	51,659
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	16,382	9,956
Gerçeğe uygun Değer Farkı K/Z yansıtılan kredi değer düşüş karşılığı	-	114,566
Diğer	53,339	878
<b>Toplam</b>	<b>313,865</b>	<b>372,433</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>221,021</b>	<b>228,405</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	121,248	105,099
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	36,013	45,997
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	63,760	77,309
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>18,977</b>	<b>1,587</b>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12,220	763
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	733
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar</i>	12,220	30
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
Diğer	6,757	824
<b>Toplam</b>	<b>239,998</b>	<b>229,992</b>

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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(**)	222	868
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,779	16,459
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,131	9,239
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	48,502	28,074
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	725,855	161,847
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri(*)</i>	<i>2,816</i>	<i>3,151</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>28,736</i>	<i>13,993</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>45,812</i>	<i>28,501</i>
<i>Diğer Giderler(****)</i>	<i>648,491</i>	<i>116,202</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	311	96
Diğer(***)	237,016	258,578
<b>Toplam</b>	<b>1,055,816</b>	<b>475,161</b>

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

(\*\*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) Jestiyon karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

(\*\*\*\*) 419,098 TL tutarında dava karşılık gider rakamını içermektedir.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren 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 2023 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren 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 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un cari vergi gideri 384,252 TL (30 Eylül 2022: cari vergi gideri 251,190 TL).

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 731,473 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2022: 268,793 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

###### *Ana Ortaklık 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	-	-	407,727	105,067	278	71
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,263,217	86,906	2,320	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	35,899	16	85	-

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	-	-	414,325	91,522	294	71
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	407,727	105,067	278	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	790	10	564	-

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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)

##### *Ana Ortaklık 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	-	-	5,075,996	6,581,596	32,766	22,976
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10,319,353	5,075,996	45,953	32,766
Mevduat Faiz Gideri	-	-	313,460	53,034	3,179	1,212

##### *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	-	-	1,852,253	2,277	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,172,514	1,852,253	-	-
Toplam Kar/(Zarar) <sup>(1)</sup>	-	-	(146,669)	14,521	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

#### 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.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 1,602 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (30 Eylül 2022: 965 TL).

##### *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda
		Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,265,537	2.8%
Gayri nakdi kredi	86,989	0.5%
Mevduat	10,365,306	16.4%

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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 (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)

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda
		Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	408,005	1.4
Gayri nakdi kredi	105,138	1.1
Mevduat	5,107,694	12.2

*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.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Netherland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir 3,549 TL'dir (30 Eylül 2022: 2,203 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.

#### Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 102,561 TL'dir (30 Eylül 2022: 51,792 TL).

#### VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 9 Ekim 2023 tarih ve 2023/124 sayılı kararı ile; "Şifa Mahallesi Buhara Caddesi No:227/B Battalgazi-Malatya" adresinde faaliyetleriniz sürdüren Malatya Şubemizin, 31 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Elazığ Şubemize devredilmesine karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 9 Ekim 2023 tarih ve 2023/125 sayılı kararı ile; "Esenevler Mahallesi Musa Şahin Bulvarı No:353/A Osmaniye" adresinde faaliyetlerini sürdüren Osmaniye Şubemizin, 31 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Ceyhan Şubemize devredilmesine karar verilmiştir.

Bankaya karşı ticaret mahkemesinde açılan bir davanın banka aleyhine sonuçlanması ve karar düzeltme yolunun da icrayı durdurulmaması nedeni ile 05 Ekim 2023 tarihinde 432,358,410 TL (tam tutar) ödeme yapılmıştır. Söz konusu dava için 30 Eylül 2023 finansal tablolarında 413,130,000 TL (tam tutar) karşılık ayrılmıştır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2023 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	80,986,589	54,752,495
Toplam Krediler (Net) <sup>(**)</sup>	47,987,326	31,590,928
Menkul Kıymetler	8,402,368	5,945,789
Özkaynaklar	9,169,316	6,914,836
Toplam Mevduat	63,072,489	41,793,228
Net Kar <sup>(*)</sup>	1,987,003	1,415,595

  

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15.42	19.30
Net Kar / Toplam Varlıklar <sup>(**)(****)</sup>	3.90	3.85
Net Kar / Özkaynaklar <sup>(**)(****)</sup>	32.94	33.32
Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar <sup>(****)</sup>	12.38	12.12
Toplam Krediler/Toplam Varlıklar <sup>(**)(****)</sup>	70.71	64.38
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar <sup>(****)</sup>	92.93	85.17

(\*) Karşılaştırılabilir olması için önceki dönem kolonunda 30 Eylül 2022 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, 2023 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %32.94 özkaynak karlılığı, %3.90 aktif verimliliği ve %15.42 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, 2023 yılı üçüncü çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %1.56 NPL oranı, %3.90'luk aktif verimliliği, %32.94 özkaynak karlılığı ve %15.42 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

.....