

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Anadolubank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu konsolide 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 konsolide ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, AnadoluBank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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, ilişkide 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 rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ağustos 2021

**ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon : 0216 687 70 00 / 02

Faks : 0216 368 72 73

Elektronik site adresi : www.anadolubank.com.tr

Elektronik posta adresi : iteker@anadolubank.com.tr

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

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

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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

Mehmet R. BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi
Üyesi

Namık ÜLKE
Genel Müdür

Ferudun CANBAY
Genel Müdür Yardımcısı

İlker TEKER
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : İlker Teker / Bölüm Başkanı
Telefon No : 0 216 687 70 80
Faks No : 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | Sayfa No |
|------|--|----------|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 3 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) | 4 |
| 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 |
| 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 | 14 |
| V. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| IX. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XII. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| III. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| IV. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 39 |
| V. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 39 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 46 |
| VII. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 47 |
| VIII. | Konsolide kredi riski açıklamaları | 48 |
| IX. | Konsolide karşı taraf kredi riski (kkr) açıklamaları | 52 |
| X. | Konsolide piyasa riski açıklamaları | 53 |
| XI. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 54 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 56 |
| II. | Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 71 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 80 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 86 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 88 |

ALTINCI BÖLÜM

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 89 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 89 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|--|----|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 90 |
|----|--|----|

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

| Adı Soyadı | Görevi | Sahip oldukları pay (%) |
|--|--|--------------------------------|
| <u>Yönetim Kurulu Başkanı</u> | | |
| Mehmet Rüştü BAŞARAN | Başkan | 27.32 |
| <u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u> | | |
| Namık ÜLKE | Genel Müdür | - |
| İzzet ŞAHİN | Başkan Vekili – Denetim Komitesi Üyesi | - |
| Fikriye Filiz HASESKİ | Üye | 0.09 |
| Erol ALTINTUĞ | Üye | 0.63 |
| Yusuf GEZGÖR | Üye | - |
| İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU | Üye – Denetim Komitesi Üyesi | - |
| <u>Genel Müdür Yardımcıları</u> | | |
| Merih YURTKURAN | Uluslararası Bankacılık | - |
| Zeki Murat URAL | Hazine | - |
| O. Asım Tunç BERGSAN | Bilgi Teknolojileri | - |
| Ferudun CANBAY | Mali İşler | - |
| Ali Tunç DORÖZ | Kredi İzleme ve Takip | - |
| Arif Kürşad ORHUN | Operasyon | - |
| İsmail Atakan ÖZGÜNEY | Kredi Tahsis | - |
| Zafer CAN | Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı | - |
| Ahmet Yiğit | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka’nın 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2021 | Pay | Pay | Ödenmiş |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Tutarları | Oranları | Paylar |
| HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. | 419,867 | %69.98 | 419,867 |
| Mehmet Rüştü Başaran | 163,895 | %27.32 | 163,895 |
| Diğer | 16,238 | %2.70 | 16,238 |
| Toplam | 600,000 | %100.00 | 600,000 |

Mehmet Rüştü Başaran’ın ve Aysel Başaran’ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka’daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %78.78 ve %10.42’dir.

| 31 Aralık 2020 | Pay | Pay | Ödenmiş |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Tutarları | Oranları | Paylar |
| HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. | 419,867 | %69.98 | 419,867 |
| Mehmet Rüştü Başaran | 163,895 | %27.32 | 163,895 |
| Diğer | 16,238 | %2.70 | 16,238 |
| Toplam | 600,000 | %100.00 | 600,000 |

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

Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

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

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi İstanbul’dadır. Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 49’u İstanbul’da olmak üzere toplam 115 şubesi ve 1,658 personeli (31 Aralık 2020: 48’i İstanbul’da olmak üzere toplam 114 şube ve 1,646 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 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|--|---------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 749,449 | 5,754,988 | 6,504,437 | 2,270,859 | 5,076,101 | 7,346,960 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 606,254 | 4,635,234 | 5,241,488 | 818,549 | 4,046,379 | 4,864,928 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-1 | 572,787 | 2,438,542 | 3,011,329 | 395,827 | 2,134,427 | 2,530,254 |
| 1.1.2 Bankalar | V-I-2 | 33,533 | 2,155,813 | 2,189,346 | 152,978 | 1,825,786 | 1,978,764 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | 42,953 | 42,953 | 270,133 | 87,261 | 357,394 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 66 | 2,074 | 2,140 | 389 | 1,095 | 1,484 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-3 | - | 125,264 | 125,264 | 65,417 | 94,676 | 160,093 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 28,940 | 28,940 | 65,417 | 8,962 | 74,379 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 96,324 | 96,324 | - | 85,714 | 85,714 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-4 | 7,819 | 917,999 | 925,818 | 1,297,006 | 863,688 | 2,160,694 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 852,472 | 852,472 | 1,289,187 | 759,229 | 2,048,416 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 7,819 | 21,279 | 29,098 | 7,819 | 16,885 | 24,704 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 44,248 | 44,248 | - | 87,574 | 87,574 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | V-I-5 | 135,376 | 76,491 | 211,867 | 89,887 | 71,358 | 161,245 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | | 135,376 | 76,491 | 211,867 | 89,887 | 71,358 | 161,245 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net) | | 16,347,987 | 7,013,406 | 23,361,393 | 16,548,681 | 5,310,607 | 21,859,288 |
| 2.1 Krediler | V-I-6 | 13,919,326 | 6,424,507 | 20,343,833 | 13,278,504 | 4,722,522 | 18,001,026 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | V-I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | | 732,531 | - | 732,531 | 554,650 | - | 554,650 |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | V-I-7 | 2,587,284 | 623,241 | 3,210,525 | 3,612,467 | 613,910 | 4,226,377 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,587,284 | 142,131 | 2,729,415 | 3,612,467 | 268,858 | 3,881,325 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 481,110 | 481,110 | - | 345,052 | 345,052 |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 891,154 | 34,342 | 925,496 | 896,940 | 25,825 | 922,765 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-9 | 273,009 | - | 273,009 | 258,828 | - | 258,828 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 273,009 | - | 273,009 | 258,828 | - | 258,828 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 İştirakler (Net) | V-I-10 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | V-I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | V-I-12 | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-13 | 323,945 | 5,480 | 329,425 | 328,211 | 4,687 | 332,898 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-14 | 20,200 | - | 20,200 | 16,167 | - | 16,167 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 20,200 | - | 20,200 | 16,167 | - | 16,167 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | V-I-15 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | 18,065 | 18,065 | - | 8,246 | 8,246 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | V-I-16 | 57,152 | 3,337 | 60,489 | 51,008 | 2,924 | 53,932 |
| X. DİĞER AKTİFLER | V-I-17 | 450,900 | 48,960 | 499,860 | 303,882 | 104,863 | 408,745 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 18,222,642 | 12,844,236 | 31,066,878 | 19,777,636 | 10,507,428 | 30,285,064 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|---|----------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | V-II-1 | 9,750,715 | 12,845,560 | 22,596,275 | 9,530,422 | 10,243,177 | 19,773,599 |
| II. ALINAN KREDİLER | V-II-2 | 585,599 | 356,135 | 941,734 | 431,582 | 887,507 | 1,319,089 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 2,245,463 | 596,568 | 2,842,031 | 4,218,413 | 640,695 | 4,859,108 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-3 | 18,130 | 107,570 | 125,700 | 87,066 | 115,426 | 202,492 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 18,130 | 107,570 | 125,700 | 87,066 | 115,426 | 202,492 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | 86 | - | 86 | 134 | - | 134 |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | V-II-3 | 78,640 | 5,244 | 83,884 | 81,153 | 5,045 | 86,198 |
| X. KARŞILIKLAR | V-II-4 | 84,894 | 4,476 | 89,370 | 84,019 | 1,264 | 85,283 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 68,790 | - | 68,790 | 66,451 | - | 66,451 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 16,104 | 4,476 | 20,580 | 17,568 | 1,264 | 18,832 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | V-II-5 | 54,787 | - | 54,787 | 72,417 | - | 72,417 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | V-II-7 | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | V-II-8 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | V-II-9 | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-9 | 803,215 | 90,476 | 893,691 | 616,239 | 41,550 | 657,789 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | | 3,364,990 | 74,330 | 3,439,320 | 3,179,696 | 49,259 | 3,228,955 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | V-II-10 | 600,000 | - | 600,000 | 600,000 | - | 600,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | V-II-13 | 63,361 | 10,651 | 74,012 | 65,970 | 8,670 | 74,640 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | V-II-13 | 331,127 | (27,261) | 303,866 | 303,634 | (39,996) | 263,638 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 2,219,313 | - | 2,219,313 | 1,804,000 | - | 1,804,000 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 136,838 | - | 136,838 | 116,072 | - | 116,072 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 2,082,475 | - | 2,082,475 | 1,687,928 | - | 1,687,928 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 144,227 | 90,940 | 235,167 | 400,259 | 80,585 | 480,844 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | 65,531 | 65,531 | - | 65,531 | 65,531 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 144,227 | 25,409 | 169,636 | 400,259 | 15,054 | 415,313 |
| 16.7 Azınlık Payları | | 6,962 | - | 6,962 | 5,833 | - | 5,833 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 16,986,519 | 14,080,359 | 31,066,878 | 18,301,141 | 11,983,923 | 30,285,064 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | | |
|--|----------------|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 9,877,640 | 18,178,595 | 28,056,235 | 10,394,534 | 13,815,282 | 24,209,816 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | V-III-2 | 3,159,204 | 3,788,567 | 6,947,771 | 3,070,235 | 3,481,131 | 6,551,366 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 3,145,004 | 1,013,844 | 4,158,848 | 3,005,435 | 952,647 | 3,958,082 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 59,601 | 3,097 | 62,698 | 56,531 | 2,735 | 59,266 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 38,596 | 1,807 | 40,403 | 35,587 | 1,595 | 37,182 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 3,046,807 | 1,008,940 | 4,055,747 | 2,913,317 | 948,317 | 3,861,634 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 39,186 | 39,186 | - | 4,935 | 4,935 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 39,186 | 39,186 | - | 4,935 | 4,935 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 1,114,102 | 1,114,102 | - | 1,190,933 | 1,190,933 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | 1,114,102 | 1,114,102 | - | 1,190,933 | 1,190,933 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 14,200 | 1,621,435 | 1,635,635 | 64,800 | 1,332,616 | 1,397,416 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | V-III-1 | 1,276,836 | 1,585,130 | 2,861,966 | 1,234,154 | 761,018 | 1,995,172 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 1,276,836 | 1,585,130 | 2,861,966 | 1,234,154 | 761,018 | 1,995,172 |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 266,597 | 1,585,130 | 1,851,727 | 245,476 | 761,018 | 1,006,494 |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 479,765 | - | 479,765 | 523,552 | - | 523,552 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 320,499 | - | 320,499 | 248,307 | - | 248,307 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 135,051 | - | 135,051 | 128,070 | - | 128,070 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. | | 851 | - | 851 | 803 | - | 803 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 74,073 | - | 74,073 | 87,946 | - | 87,946 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 5,441,600 | 12,804,898 | 18,246,498 | 6,090,145 | 9,573,133 | 15,663,278 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 1,116,368 | 1,116,368 | - | 1,063,286 | 1,063,286 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 629,818 | 629,818 | - | 647,264 | 647,264 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 486,550 | 486,550 | - | 416,022 | 416,022 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 5,441,600 | 11,688,530 | 17,130,130 | 6,090,145 | 8,509,847 | 14,599,992 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 586,767 | 1,471,004 | 2,057,771 | 583,357 | 1,362,746 | 1,946,103 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 396,881 | 632,500 | 1,029,381 | 492,678 | 499,648 | 992,326 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 189,886 | 838,504 | 1,028,390 | 90,679 | 863,098 | 953,777 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2,208,529 | 6,767,989 | 8,976,518 | 4,455,388 | 6,026,087 | 10,481,475 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 250,904 | 3,581,004 | 3,831,908 | 5,072 | 3,504,624 | 3,509,696 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 587,625 | 3,186,985 | 3,774,610 | 1,800,566 | 1,711,876 | 3,512,442 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 685,000 | - | 685,000 | 1,339,750 | 362,252 | 1,702,002 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 685,000 | - | 685,000 | 1,310,000 | 447,335 | 1,757,335 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2,646,304 | 3,449,537 | 6,095,841 | 1,051,400 | 1,121,014 | 2,172,414 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 612,565 | 2,305,137 | 2,917,702 | 278,548 | 766,568 | 1,045,116 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 2,033,739 | 1,144,400 | 3,178,139 | 772,852 | 354,446 | 1,127,298 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V) | | 311,518,579 | 12,754,520 | 324,273,099 | 278,272,311 | 10,528,201 | 288,800,512 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 126,758,150 | 1,105,452 | 127,863,602 | 105,912,112 | 874,843 | 106,786,955 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 12,251,960 | - | 12,251,960 | 10,638,915 | - | 10,638,915 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 19,051 | 713,475 | 732,526 | 540,393 | 533,109 | 1,073,502 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 5,300,823 | 382,975 | 5,683,798 | 4,461,044 | 329,480 | 4,790,524 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 109,186,316 | 9,002 | 109,195,318 | 90,271,760 | 12,254 | 90,284,014 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 184,760,429 | 11,649,068 | 196,409,497 | 172,360,199 | 9,653,358 | 182,013,557 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 9,359 | - | 9,359 | 46,294 | - | 46,294 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 49,037 | 18,306 | 67,343 | 68,449 | 18,510 | 86,959 |
| 5.3 Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 954 | - | 954 | 3,994 | - | 3,994 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 184,701,079 | 11,630,762 | 196,331,841 | 172,241,462 | 9,634,848 | 181,876,310 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 321,396,219 | 30,933,115 | 352,329,334 | 288,666,845 | 24,343,483 | 313,010,328 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|---|----------------|---|---|--|--|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2021 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2020 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2021 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2020 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | | 1,622,510 | 994,620 | 847,868 | 517,293 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 1,192,155 | 781,855 | 630,397 | 381,330 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 32,299 | 1,522 | 19,731 | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 3,204 | 9,362 | 1,332 | 1,685 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 3,987 | 25,346 | 1,056 | 1,939 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 311,522 | 128,512 | 152,472 | 112,165 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 515 | 4,041 | 269 | 3,474 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 55,876 | 30,272 | 26,641 | 24,778 |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 255,131 | 94,199 | 125,562 | 83,913 |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 79,343 | 48,023 | 42,880 | 20,174 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | | 1,283,894 | 610,376 | 653,246 | 334,957 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | V-IV-2 | 905,074 | 478,756 | 475,991 | 231,336 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | 46,110 | 17,200 | 25,635 | 7,994 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 319,623 | 82,664 | 145,716 | 80,263 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | - | 11,466 | - | 5,327 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 8,190 | 8,525 | 4,042 | 4,167 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 4,897 | 11,765 | 1,862 | 5,870 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 338,616 | 384,244 | 194,622 | 182,236 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 122,742 | 110,070 | 57,532 | 39,762 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 141,084 | 121,857 | 66,955 | 45,075 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 24,176 | 21,110 | 12,377 | 10,363 |
| 4.1.2 Diğer | V-IV-11 | 116,908 | 100,747 | 54,578 | 34,712 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 18,342 | 11,787 | 9,423 | 5,313 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 38 | - | (30) | - |
| 4.2.2 Diğer | | 18,304 | 11,787 | 9,453 | 5,313 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | V-IV-3 | 216 | 117 | 199 | 104 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | V-IV-4 | 49,715 | 38,960 | 122 | 13,158 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 9,577 | 10,322 | 2,934 | 6,122 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 162,085 | 18,735 | 24,335 | (20,684) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (121,947) | 9,903 | (27,147) | 27,720 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | V-IV-5 | 152,218 | 187,071 | 52,172 | 68,424 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII) | | 663,507 | 720,462 | 304,647 | 303,784 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | V-IV-6 | 116,698 | 171,899 | 41,611 | 67,514 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | V-IV-6 | 15,305 | 2,439 | 14,760 | 1,753 |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 189,904 | 159,999 | 94,936 | 77,053 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | V-IV-7 | 136,907 | 121,679 | 62,680 | 49,305 |
| XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 204,693 | 264,446 | 90,660 | 108,159 |
| XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV) | V-IV-8 | 204,693 | 264,446 | 90,660 | 108,159 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | V-IV-9 | (33,923) | (50,050) | (10,549) | (17,457) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | (21,803) | (31,161) | (14,971) | (20,121) |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 45,410 | 22,685 | 858 | (2,364) |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 33,290 | 3,796 | 5,280 | 300 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | V-IV-8 | 170,770 | 214,396 | 80,111 | 90,702 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | V-IV-8 | - | - | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | V-IV-9 | - | - | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | V-IV-10 | 170,770 | 214,396 | 80,111 | 90,702 |
| 25.1 Grubun Karı/Zararı | | 169,636 | 213,710 | 79,652 | 90,315 |
| 25.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-) | | 1,134 | 686 | 459 | 387 |
| Hisse Başına Kar / Zarar | III-XXV | 0.000283 | 0.000357 | 0.000134 | 0.000151 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 | | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı |
|--|---|--------|--|--|
| | | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2021 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2020 |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | | 170,770 | 214,396 |
| II | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | 39,600 | (15,887) |
| 2.1. | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | (628) | 844 |
| 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 | | (3,262) | (230) |
| 2.1.4. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | 3,367 | 1,318 |
| 2.1.5. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | (733) | (244) |
| 2.2. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | 40,228 | (16,731) |
| 2.2.1. | Yabancı Para Çevirim Farkları | | 120,654 | 96,753 |
| | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların | | | |
| 2.2.2. | Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | 13,675 | (33,606) |
| 2.2.3. | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | (350) | - |
| 2.2.4. | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | (116,016) | (106,818) |
| 2.2.5. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.2.6. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | 22,265 | 26,940 |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 210,370 | 198,509 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|--------|--|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|--|---------------|--|---|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal 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 | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 600,000 | - | - | - | 84,681 | (18,710) | 8,669 | 624,652 | (39,996) | (321,018) | 1,804,000 | 480,844 | - | 3,223,122 | 5,833 | 3,228,955 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler ^(*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakıye (I-II) | | 600,000 | - | - | - | 84,681 | (18,710) | 8,669 | 624,652 | (39,996) | (321,018) | 1,804,000 | 480,844 | - | 3,223,122 | 5,833 | 3,228,955 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | (2,610) | 1,982 | 120,654 | 12,735 | (93,161) | - | - | 169,636 | 209,236 | 1,134 | 210,370 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5) | (5) |
| XI. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 415,313 | (415,313) | - | - | - | - |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 415,313 | (415,313) | - | - | - | - |
| 11.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2021 (III+IV+.....+X+XI) | | 600,000 | - | - | - | 84,681 | (21,320) | 10,651 | 745,306 | (27,261) | (414,179) | 2,219,313 | 65,531 | 169,636 | 3,432,358 | 6,962 | 3,439,320 |

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|--------|--|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|--|--------------|--|---|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal 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 | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 600,000 | - | - | - | 79,821 | (16,499) | 5,372 | 386,795 | (24,356) | (124,077) | 1,505,890 | 363,644 | - | 2,776,590 | 4,265 | 2,780,855 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler ^(*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakıye (I-II) | | 600,000 | - | - | - | 79,821 | (16,499) | 5,372 | 386,795 | (24,356) | (124,077) | 1,505,890 | 363,644 | - | 2,776,590 | 4,265 | 2,780,855 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | (185) | 1,029 | 96,753 | (26,057) | (87,427) | - | - | 213,710 | 197,823 | 686 | 198,509 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 386,527 | (386,527) | - | - | - | - |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 386,527 | (386,527) | - | - | - | - |
| 11.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2020 (III+IV+.....+X+XI) | | 600,000 | - | - | - | 79,821 | (16,684) | 6,401 | 483,548 | (50,413) | (211,504) | 1,892,417 | (22,883) | 213,710 | 2,974,413 | 4,951 | 2,979,364 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Haziran 2021 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2020 |
|---|--------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 24,166 | 125,178 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 1,569,365 | 969,406 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1,333,362) | (619,149) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | 216 | 117 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 141,084 | 121,857 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar, net | | 317,626 | 233,183 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 125,336 | 87,939 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (189,904) | (159,999) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (52,558) | (58,894) |
| 1.1.9 Diğer | | (553,637) | (449,282) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (1,116,271) | 4,524,494 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış | | 41,658 | (238,855) |
| 1.2.1 Bankalar Hesabındaki Net Artış/(Azalış) | | (80,498) | (419,908) |
| 1.2.2 Kredilerdeki Net Artış | | (2,314,538) | (2,176,639) |
| 1.2.3 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | | 551,708 | (252,365) |
| 1.2.4 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | 205,040 | (21,053) |
| 1.2.5 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | 2,674,267 | 2,189,426 |
| 1.2.6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış | | (381,273) | 237,828 |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış) | | (1,812,635) | 5,206,060 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (1,092,105) | 4,649,672 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 1,287,971 | (5,746,923) |
| 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 | | (15,835) | (19,527) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 22,014 | 4,825 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (103,755) | (1,274,316) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 294,371 | 21,009 |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | (56,157) | (4,475,152) |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | 1,154,265 | - |
| 2.9 Diğer | | (6,932) | (3,762) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (38,384) | (31,131) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 436,290 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (16,949) | (448,012) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (21,435) | (19,409) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 119,781 | 45,934 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 277,263 | (1,082,448) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 3,666,781 | 3,528,049 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 3,944,044 | 2,445,601 |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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.

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

Banka, Covid-19 salgını nedeniyle kredi müşterilerinin talep etmesi halinde anapara ve faiz ödemelerini ertelemekte ve/veya ilave finansman desteği sağlamaktadır.

COVID-19’un etkilerine yönelik 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide finansal tablolarda kullanılan önemli tahmin ve varsayımlar ilgili dipnotlarda açıklanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

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

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

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TMS / TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi yoktur.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

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

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 “iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı” alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide mali tablolarında yurt dışı bağlı ortaklığı olan AnadoluBank 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 euro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün Net Yatırım Riskinden Korunma Yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri Özkaynaklar altında “Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma 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 kaybin etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde “dollar-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 muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

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

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

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 değerlendirilmesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

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 Resmî 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.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararlarına göre COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin Kurul Kararı tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 180 gün olarak dikkate alınması uygulaması, 18 Haziran 2021 tarih ve E-24049440-010.07.01-16783 sayılı yazı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararlarına göre COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında BKZ hesaplanmasında kullanılan risk modellerine göre ayrılması uygulaması 18 Haziran 2021 tarih ve E-24049440-010.07.01-16783 sayılı yazı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

İlgili karara uygun olarak, COVID-19 nedeniyle 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci grupta izlenmeye devam olunan krediler için Bankada kullanılmakta olan risk modeline göre temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınarak karşılık ayrılmasına devam edilmiştir.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararlarına kararına göre Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması ve karşılıkların TFRS 9 kapsamında BKZ hesaplanmasında kullanılan risk modeline göre ayrılması uygulaması 18 Haziran 2021 tarih ve E-24049440-010.07.01-16783 sayılı yazı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Covid-19’un makro-ekonomik değişkenler üzerindeki etkisi değerlendirilmiş, modelde ve münferit değerlendirmede gerekli güncellemeler yapılarak ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması(devamı)

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

Temerrüt ihtimali (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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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 çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

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

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

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

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi” standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda “Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları” hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

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

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

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 endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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 yansıtmak üzere azaltılmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre, Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 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'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

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 yayınlanan 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'tir. 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. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle varlıklarında yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülüklerinde özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Ertelemiş vergiler

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

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

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

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

Kurumlar Vergisi’ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran sırasıyla %25 ve %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Haziran 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup’un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.000283 Tam TL’dir (30 Haziran 2020: 0.000357 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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 %13.83’tür (31 Aralık 2020: %14.60). Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.51’dir (31 Aralık 2020: %16.21).

Grup’un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %13.44 (31 Aralık 2020: %14.18); ana sermaye yeterlilik oranı %13.44’tür (31 Aralık 2020: %14.18). 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

| | 30 Haziran 2021 |
|---|------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek Akçeler | 2,219,313 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 931,584 |
| Kâr | 169,636 |
| Net Dönem Kârı | 169,636 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 249 |
| Azınlık payları | 6,962 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 3,927,744 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 463,009 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 7,664 |
| 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 | 20,200 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı, | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Banka’nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Banka’nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

| | |
|--|------------------|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan durumlar | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 490,873 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 3,436,871 |
| İLAVE ANA SERMAYE | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye) | 3,436,871 |
| KATKI SERMAYE | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 99,956 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 99,956 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 99,956 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 3,536,827 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 3,536,827 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

| | |
|--|-------------------|
| Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - |
| Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri | - |
| 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları | 409 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| Geçis sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilme Devam Edecek Unsurlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| ÖZKAYNAK | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 3,536,418 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 25,580,274 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.44 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.44 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.83 |
| TAMPONLAR | - |
| Toplam Tampon Oranı | 2.50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 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 (%) | 8.94 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 99,956 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı | 99,956 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6’sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

| | 31 Aralık 2020 |
|---|-----------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye ^(*) | 600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek Akçeler | 1,804,000 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 834,362 |
| Kâr | 415,313 |
| Net Dönem Kârı | 415,313 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 249 |
| Azımlık payları | 5,833 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 3,659,757 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 369,950 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 7,121 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 16,166 |
| 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 işsel 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 | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

| | |
|--|------------------|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 393,237 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 3,266,520 |
| İLAVE ANA SERMAYE | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye) | 3,266,520 |
| KATKI SERMAYE | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 96,269 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 96,269 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 96,269 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 3,362,789 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 3,362,789 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

| | |
|--|-------------------|
| 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 | 450 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| Geçici sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| ÖZKAYNAK | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 3,362,339 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar^(*) | 23,030,122 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI^(**) | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.60 |
| TAMPONLAR | |
| Toplam Tampon Oranı | 2.50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 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 (%) | 9.68 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeüçyüzimbeşlik sınır öncesi) | 96,269 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 96,269 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

| | ABD Doları | Avro |
|---|-------------------|----------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 8.6803 | 10.3249 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u> | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 8.7052 | 10.3645 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 8.7219 | 10.4077 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 8.6772 | 10.3646 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 8.6593 | 10.3356 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 8.6139 | 10.2828 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 8.6049 | 10.3695 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

| | 30 Haziran 2021 | | 30 Haziran 2020 | |
|----------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Kar veya zarar tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ | Kar veya zarar tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ |
| ABD Doları | 22,169 | 19,999 | 31,685 | 26,793 |
| Avro | (6,530) | (6,575) | (9,722) | (10,288) |
| Diğer para birimleri | 12,723 | 12,723 | (6,843) | (6,843) |
| Toplam, net | 28,362 | 26,147 | 15,120 | 9,662 |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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⁽⁴⁾ | Toplam |
|---|------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 791,188 | 1,395,618 | 251,736 | 2,438,542 |
| Bankalar ⁽⁷⁾ | 1,093,928 | 705,585 | 354,226 | 2,153,739 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,750 | 118,514 | - | 125,264 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 42,953 | - | - | 42,953 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 80,111 | 837,888 | - | 917,999 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 2,613,728 | 3,734,033 | 73,218 | 6,420,979 |
| Ortaklık Yatırımlar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 322,403 | 299,329 | - | 621,732 |
| Maddi Duran Varlıklar | 5,396 | 84 | - | 5,480 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁷⁾ | 15,567 | 22,596 | 861 | 39,024 |
| Toplam Varlıklar | 4,972,024 | 7,113,647 | 680,041 | 12,765,712 |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 72,341 | 5 | 9 | 72,355 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4,696,319 | 7,402,477 | 674,409 | 12,773,205 |
| Kalan | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | vade 142,562 | 436,557 | 17,449 | 596,568 |
| Alınan Krediler | 256,823 | 99,312 | - | 356,135 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 4,405 | 839 | - | 5,244 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾ | 38,562 | 46,502 | 269 | 85,333 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,211,012 | 7,985,692 | 692,136 | 13,888,840 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (238,988) | (872,045) | (12,095) | (1,123,128) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 173,237 | 1,072,034 | 139,320 | 1,384,591 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3,377,993 | 4,081,713 | 421,133 | 7,880,839 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 3,204,756 | 3,009,679 | 281,813 | 6,496,248 |
| Gayri Nakdi Krediler ⁽³⁾ | 1,807,580 | 1,980,404 | 583 | 3,788,567 |
| Önceki Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 4,696,827 | 5,397,950 | 359,839 | 10,454,616 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,826,809 | 6,506,542 | 477,575 | 11,810,926 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (129,982) | (1,108,592) | (117,736) | (1,356,310) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 347,385 | 1,283,010 | 120,965 | 1,751,360 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,103,121 | 3,682,903 | 246,911 | 6,032,935 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,755,736 | 2,399,893 | 125,946 | 4,281,575 |
| Gayri Nakdi Krediler ⁽³⁾ | 1,604,492 | 1,876,639 | - | 3,481,131 |

(1) İlişkitedeki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 29,305 TL tutarındaki döviz endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(2) 9,619 tutarındaki YP takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir. 18,065 TL cari vergi varlığı ve 3,337 TL ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar içerisine dahil edilmemiştir.

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

(4) Nakit Değerler ve Merkez Bankası kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının tamamı zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

(5) Türev finansal araçların 76,491 TL kur gelir reeskontu ve 219 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 107,570 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmiştir.

(6) 1,428 TL tutarındaki Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

(7) 2,074 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bankalara dahil edilmiştir..

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 kalan vadeliği haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar: | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 487,921 | - | - | - | - | 2,523,408 | 3,011,329 |
| Bankalar ⁽⁶⁾ | 1,454,848 | - | - | - | - | 732,358 | 2,187,206 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 87,553 | 18,319 | 19,392 | - | 125,264 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 36,742 | 6,211 | - | - | - | - | 42,953 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 44,248 | 293,256 | 559,214 | 29,100 | 925,818 |
| Verilen Krediler ⁽⁴⁾ | 2,246,649 | 3,465,453 | 10,524,385 | 3,134,083 | 266,760 | 515,389 | 20,152,719 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 362,769 | 621,976 | 2,088,401 | 135,528 | - | 3,208,674 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | 224,826 | - | 4,439 | - | 339 | 1,183,311 | 1,412,915 |
| Toplam Varlıklar | 4,450,986 | 3,834,433 | 11,282,601 | 5,534,059 | 981,233 | 4,983,566 | 31,066,878 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 315,713 | 2,622 | - | - | - | 83 | 318,418 |
| Diğer Mevduat | 12,263,400 | 4,697,274 | 1,129,593 | 572,886 | 16,544 | 3,598,160 | 22,277,857 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,538,201 | 90,963 | 212,867 | - | - | - | 2,842,031 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ⁽³⁾ | 479,781 | 71,500 | 172,298 | 218,155 | - | - | 941,734 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | 90,032 | 1,192 | 7,857 | 40,414 | 36,797 | 4,510,546 | 4,686,838 |
| Toplam Yükümlülükler | 15,687,127 | 4,863,551 | 1,522,615 | 831,455 | 53,341 | 8,108,789 | 31,066,878 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 9,759,986 | 4,702,604 | 927,892 | - | 15,390,482 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (11,236,141) | (1,029,118) | - | - | - | (3,125,223) | (15,390,482) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,897,918 | 305,608 | 847,217 | 502,936 | 236,853 | - | 3,790,532 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1,881,070) | (301,620) | (854,998) | (494,996) | (236,853) | - | (3,769,537) |
| Toplam Pozisyon | (11,219,293) | (1,025,130) | 9,752,205 | 4,710,544 | 927,892 | (3,125,223) | 20,995 |

⁽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. Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

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

⁽⁶⁾ Bankalar beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------------|
| Varlıklar: | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar ⁽⁵⁾ | 3 1,512,186 | 341,420 - | - - | - - | - - | 2,188,831 465,094 | 2,530,254 1,977,280 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 85,708 | 67,706 | 4,297 | 2,382 | - | 160,093 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 296,283 | 24,100 | 37,011 | - | - | - | 357,394 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 1,327,006 | 253,249 | 555,736 | 24,703 | 2,160,694 |
| Krediler ⁽⁴⁾⁽⁵⁾ | 1,924,537 | 3,233,770 | 9,046,436 | 2,800,536 | 124,686 | 505,069 | 17,635,034 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾ | - | 413,224 | 1,105,388 | 2,614,721 | 90,921 | - | 4,224,254 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | 162,962 | 152 | 4,999 | - | 263 | 1,071,685 | 1,240,061 |
| Toplam Varlıklar | 3,895,971 | 4,098,374 | 11,588,546 | 5,672,803 | 773,988 | 4,255,382 | 30,285,064 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 74,193 | 45,605 | - | - | - | 79 | 119,877 |
| Diğer Mevduat | 2,230,623 | 13,195,512 | 821,697 | 739,065 | 24,589 | 2,642,236 | 19,653,722 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4,451,453 | 198,300 | 209,355 | - | - | - | 4,859,108 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ⁽³⁾ | 543,142 | 229,884 | 354,499 | 191,564 | - | - | 1,319,089 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | 175,228 | 1,769 | 11,404 | 34,598 | 41,734 | 4,068,535 | 4,333,268 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,474,639 | 13,671,070 | 1,396,955 | 965,227 | 66,323 | 6,710,850 | 30,285,064 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 10,191,591 | 4,707,576 | 707,665 | - | 15,606,832 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,578,668) | (9,572,696) | - | - | - | (2,455,468) | (15,606,832) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (3,578,668) | (9,572,696) | 10,191,591 | 4,707,576 | 707,665 | (2,455,468) | - |

⁽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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 Doları % | TL % |
|---|-----------|-----------------|---------|
| Cari Dönem Sonu | | | |
| Varlıklar: | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 5.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | (0.47) | 0.06 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.45 | 5.32 | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 0.02 | 5.10 | - |
| Krediler | 2.78 | 3.59 | 19.06 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.00 | 5.25 | 18.86 |
| Yükümlülükler: | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.01 | - | 18.84 |
| Diğer Mevduat | 0.51 | 1.20 | 17.62 |
| Para Piyasalarına Borçlar | (0.08) | 1.14 | 16.15 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alınan Krediler | (0.14) | 1.99 | 19.76 |

| | Avro % | ABD Doları % | TL % |
|---|-----------|-----------------|---------|
| Önceki Dönem Sonu | | | |
| Varlıklar: | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 5.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | (0.49) | 0.02 | 16.34 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.86 | 4.55 | 15.64 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 0.97 | 0.26 | 15.31 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 0.59 | 4.96 | 16.07 |
| Krediler | 3.06 | 3.92 | 12.34 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.56 | 5.59 | 5.64 |
| Yükümlülükler: | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 0.20 | 13.51 |
| Diğer Mevduat | 0.71 | 1.43 | 16.29 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.05 | 1.34 | 14.45 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alınan Krediler | 0.03 | 1.29 | 11.21 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

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

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

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

Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık 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.

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)**
- c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu “Likidite Riski Yönetimi Politikası”nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.
- ç. Ana Ortaklık Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro’dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka’da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.
- d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**
- İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.
- e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**
- Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.
- Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.
- f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**
- Ana Ortaklık Banka’da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler “Likidite Riski Yönetimi Politikası” kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile “Likidite Acil Durum Yönetim Ekibi”nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.
- Ana Ortaklık Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka’nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

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

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

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

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 |
| Cari Dönem | | | | |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 5,357,012 | 3,920,040 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 15,441,231 | 7,809,982 | 1,411,851 | 771,309 |
| İstikrarlı mevduat | 2,645,454 | 193,669 | 132,273 | 9,683 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 12,795,777 | 7,616,263 | 1,279,578 | 761,626 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 7,873,736 | 4,609,910 | 3,749,577 | 2,027,695 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 7,246,725 | 4,418,973 | 3,175,948 | 1,842,688 |
| Diğer teminatsız borçlar | 627,011 | 190,937 | 573,629 | 185,007 |
| Teminatl borçlar | | | 88,573 | 88,573 |
| Diğer nakit çıkışları | 22,442 | 265,211 | 24,442 | 265,211 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 22,442 | 265,211 | 24,442 | 265,211 |
| 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 | 287,804 | 287,804 | 14,390 | 14,390 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 6,613,689 | 3,507,226 | 705,044 | 498,142 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 5,993,877 | 3,665,320 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatl alacaklar | 21,724 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,161,390 | 2,458,601 | 3,235,399 | 2,325,615 |
| Diğer nakit girişleri | 60,619 | 536,072 | 60,619 | 536,072 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 4,243,733 | 2,994,673 | 3,296,018 | 2,861,687 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 5,357,012 | 3,920,040 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2,697,859 | 981,254 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 198.57 | 399.49 |

(*) 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 | %258.02 | 20 Mayıs 2021 | %111.59 | 30 Haziran 2021 | %202.13 |
| YP | %497.09 | 12 Nisan 2021 | %243.22 | 30 Nisan 2021 | %406.24 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 |
| Önceki Dönem | | | | |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 4,466,572 | 3,577,920 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 13,149,203 | 6,873,061 | 1,211,728 | 677,111 |
| İstikrarlı mevduat | 2,063,857 | 210,871 | 103,193 | 10,544 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 11,085,346 | 6,662,190 | 1,108,535 | 666,567 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 8,680,883 | 5,255,037 | 4,018,236 | 2,283,399 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 8,078,818 | 5,055,370 | 3,462,912 | 2,083,732 |
| Diğer teminatsız borçlar | 602,065 | 199,667 | 555,324 | 199,667 |
| Teminatl borçlar | | | 81,413 | 81,413 |
| Diğer nakit çıkışları | 56,992 | 416,464 | 56,992 | 416,464 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 56,992 | 416,464 | 56,992 | 416,464 |
| 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 | 113,723 | 113,723 | 5,686 | 5,686 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 5,352,523 | 2,340,040 | 531,372 | 339,544 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 5,905,427 | 3,803,617 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatl alacaklar | 151,519 | 83,876 | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 3,706,090 | 2,359,084 | 2,906,940 | 2,126,430 |
| Diğer nakit girişleri | 80,105 | 1,861,784 | 80,105 | 1,861,784 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 3,937,714 | 4,304,744 | 2,987,045 | 3,988,214 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 4,466,572 | 3,577,920 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2,918,382 | 952,890 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 153.05 | 375.48 |

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

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

| Önceki dönem | En yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|--------------|-----------|---------------|----------|--------------|----------|
| TP+YP | 188.71% | 2 Aralık 2020 | 117.88% | 30 Ekim 2020 | 155.10% |
| YP | 506.59% | 27 Kasım 2020 | 307.92% | 12 Ekim 2020 | 378.15% |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 %69’u TCMB’de tutulan hesaplar, %21’i serbest menkul kıymetlerden ve %10’u 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 %85.66’sı mevduat, %3.57’si kullanılan krediler ve %10.77’si ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %67’si teminatsız borçlar, %14’ü teminatlı borçlar ve %19’u 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 %60’ı gerçek kişi müşteriler, %3’ü perakende müşteriler, %31’i diğer kişi müşteriler ve %6’sı 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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 | Dağıtılma- mayan | Toplam |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|
| Varlıklar: | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽⁴⁾ | 1,769,002 | 1,242,327 | - | - | - | - | - | 3,011,329 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 87,552 | 18,321 | 19,391 | - | 125,264 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 36,742 | 6,211 | - | - | - | - | 42,953 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 29,097 | - | - | 44,249 | 293,256 | 559,216 | - | 925,818 |
| Verilen Krediler ⁽³⁾ | - | 2,246,649 | 3,465,453 | 10,524,385 | 3,134,083 | 266,760 | 515,389 | 20,152,719 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 372,199 | 639,353 | 2,061,594 | 135,528 | - | 3,208,674 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | - | 671,463 | - | 4,439 | 56,492 | 339 | 680,182 | 1,412,915 |
| Toplam Varlıklar | 2,530,457 | 5,652,029 | 3,843,863 | 11,299,978 | 5,563,746 | 981,234 | 1,195,571 | 31,066,878 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 83 | 317,334 | 1,001 | - | - | - | - | 318,418 |
| Diğer Mevduat | 3,598,160 | 12,268,262 | 4,642,165 | 1,179,211 | 573,515 | 16,544 | - | 22,277,857 |
| Alınan Krediler ⁽²⁾ | - | 479,858 | 71,641 | 171,957 | 218,278 | - | - | 941,734 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,538,201 | 90,963 | 212,867 | - | - | - | 2,842,031 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾ | 40,370 | 86,384 | 1,192 | 7,857 | 40,414 | 36,797 | 4,473,824 | 4,686,838 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,638,613 | 15,690,039 | 4,806,962 | 1,571,892 | 832,207 | 53,341 | 4,473,824 | 31,066,878 |
| Likidite Açığı | (1,108,156) | (10,038,010) | (963,099) | 9,728,086 | 4,731,539 | 927,893 | (3,278,253) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2,678,628 | 4,229,821 | 4,098,376 | 11,588,546 | 5,723,317 | 773,988 | 1,192,388 | 30,285,064 |
| Toplam Pasifler | 3,292,779 | 15,578,571 | 5,412,534 | 1,098,179 | 795,414 | 66,323 | 4,041,264 | 30,285,064 |
| Net Likidite Açığı | (614,151) | (11,348,750) | (1,314,158) | 10,490,367 | 4,927,903 | 707,665 | (2,848,876) | - |

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

(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.

(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

(4) Bankalar beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemin üzerinde netlenerek gösterilmiştir

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 %8.94 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %8.61). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 31,459,503 | 31,302,050 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (27,327) | (22,428) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 31,432,176 | 31,279,622 |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 170,730 | 204,914 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 76,228 | 63,205 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 246,958 | 268,119 |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 435,246 | 905,386 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 435,246 | 905,386 |
| Bilanço Dışı İşlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 5,850,700 | 4,758,356 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 5,850,700 | 4,758,356 |
| Sermaye ve Toplam Risk | | |
| Ana sermaye | 3,394,757 | 3,201,257 |
| Toplam risk tutarı | 37,965,080 | 37,211,483 |
| Kaldıraç oranı | 8.94 | 8.61 |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 | 30 Haziran 2021 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 21,544,996 | 19,309,644 | 1,723,600 |
| 2 | Standart yaklaşım | 21,544,996 | 19,309,644 | 1,723,600 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 164,271 | 212,734 | 13,142 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 164,271 | 212,734 | 13,142 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 7 | KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 10 | Takas riski | - | - | - |
| 11 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 12 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 13 | İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 14 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 1,408,388 | 1,331,787 | 112,671 |
| 17 | Standart yaklaşım | 1,408,388 | 1,331,787 | 112,671 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel Risk | 2,462,619 | 2,175,957 | 197,010 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2,462,619 | 2,175,957 | 197,010 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 25,580,274 | 23,030,122 | 2,046,423 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. Kredi Riski Açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|----------|------------------------|---|-------------------|--|-------------------|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 1,350,872 | 19,834,700 | (945,461) | 20,240,111 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 4,257,055 | (84,196) | 4,172,859 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 9,866,045 | (5,345) | 9,860,700 |
| 4 | Toplam | 1,350,872 | 33,957,800 | (1,035,002) | 34,273,670 |

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | |
|----------|---|------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 1,333,579 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 141,533 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (283) |
| 5 | Diğer değişimler | (123,957) |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5) | 1,350,872 |

c. Kredi riski azaltım teknikleri – genel bakış

| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları |
|----------|--------------------|---|-------------------------------|--|---|--|---------------------------------------|--|
| 1 | Krediler | 3,261,713 | 16,912,361 | 8,937,742 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 716,134 | 3,458,074 | 3,458,074 | - | - | - | - |
| 3 | Toplam | 3,977,847 | 20,370,435 | 12,395,816 | - | - | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 30,575 | 1,320,294 | 674,399 | - | - | - | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d. Standart Yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Risk sınıfları | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | | |
|----------------|--|--------------------|---|--------------------|--|------------------------------------|------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%) | |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5,893,830 | - | 5,901,159 | - | 53,499 | 1% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 3,524,579 | 2,320,521 | 3,524,579 | 458,467 | 1,563,991 | 39% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 11,684,732 | 4,613,916 | 11,299,260 | 3,230,366 | 13,801,341 | 95% |
| 8 | Perakende alacaklar | 4,200,213 | 2,101,715 | 4,053,249 | 908,136 | 3,721,039 | 75% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 123,063 | 26,897 | 123,063 | 13,207 | 47,694 | 35% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1,055,993 | 157,107 | 1,055,993 | 80,404 | 743,085 | 65% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 565,675 | - | 565,619 | - | 564,386 | 100% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 1,685,104 | - | 1,685,104 | - | 1,049,961 | 62% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Toplam | 28,733,189 | 9,220,156 | 28,208,026 | 4,690,580 | 21,544,996 | 65% |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

e. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı* | %0 | %20 Derecelend irilmemiş | %35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar | %50 | %50 Derecelend irilmemiş | %75 | %100 | %150 | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|------------------|--------------------------------|--|----------------|--------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5,794,161 | - | - | 106,998 | - | - | - | - | 5,901,159 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | 1,425,522 | - | - | 2,557,276 | - | 248 | - | 3,983,046 |
| Kurumsal alacaklar | - | 472,348 | - | - | 700,814 | - | 13,356,465 | - | 14,529,627 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 4,961,385 | - | - | 4,961,385 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 136,270 | - | - | - | - | - | 136,270 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 786,624 | - | 349,773 | - | 1,136,397 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 106,761 | - | 354,563 | 104,295 | 565,619 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 615,943 | 24,000 | - | - | - | - | 1,045,161 | - | 1,685,104 |
| Toplam | 6,410,104 | 1,921,870 | 136,270 | 106,998 | 4,151,475 | 4,961,385 | 15,106,210 | 104,295 | 32,898,607 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

f. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|-------------------|-------------------------------|-------|--|--|-------------------------|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 135,436 | 79,406 | | 1.4 | 214,842 | 133,604 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 2,380,147 | 18,869 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| 6 | Toplam | | | | | | 152,473 |

g. KDA için sermaye yükümlülüğü

| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|--|---|-------------------------|
| | Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - |
| 3 | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 214,842 | 18,873 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 214,842 | 18,873 |

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları

a. Standart Yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

| Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam Kredi Riski |
|---|------------------|----------|---------------|-----------|----------------|---------------|---------------|----------|------------|--------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 2,305,071 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,305,071 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 98,889 | - | 109,453 | - | - | - | 108 | 208,450 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 633 | - | 533 | - | 69,977 | - | - | 71,143 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 10,095 | - | - | 178 | 10,273 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 52 | - | - | - | - | - | 52 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,305,071 | - | 99,522 | 52 | 109,986 | 10,095 | 69,977 | - | 286 | 2,594,989 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları (devamı)

b. KKR için kullanılan teminatlar

| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 2,246,859 | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | 441,021 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 2,687,880 | - |

c. Merkezi karşı taraf olan MKT olan riskler

Bulunmamaktadır.

X. Piyasa riski (PR) Açıklamaları

Standart Yaklaşım

| | RAT |
|--|------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler | |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1,253,838 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 42,875 |
| 3 Kur riski | 44,062 |
| 4 Emtia riski | - |
| Opsiyonlar | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 Delta-plus metodu | 67,613 |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 Toplam | 1,408,388 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

XI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

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

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

| Cari Dönem | Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı | Perakende Bankacılık | Hazine & Diğer | Toplam Faaliyet |
|------------------------------|---|-----------------------------|---------------------------|------------------------|
| Faaliyet Geliri | 325,631 | 45,112 | 292,764 | 663,507 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 325,631 | 45,112 | 292,764 | 663,507 |
| Faaliyet Gideri | - | - | (458,814) | (458,814) |
| Vergi Öncesi Kar | 325,631 | 45,112 | (166,050) | 204,693 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (33,923) | (33,923) |
| Vergi Sonrası Kar | 325,631 | 45,112 | (199,973) | 170,170 |
| Bölüm Varlıkları | 14,324,781 | 86,917 | 16,655,180 | 31,066,878 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 14,324,781 | 86,917 | 16,655,180 | 31,066,878 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 7,729,991 | 9,085,894 | 10,811,673 | 27,627,558 |
| Özkaynaklar | - | - | 3,439,320 | 3,439,320 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,729,991 | 9,085,894 | 14,250,993 | 31,066,878 |

^(*) 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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

XI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Önceki Dönem | Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı | Perakende Bankacılık | Hazine & Diğer | Toplam Faaliyet |
|------------------------------|---|-----------------------------|---------------------------|------------------------|
| Faaliyet Geliri | 236,001 | 39,923 | 444,538 | 720,462 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 236,001 | 39,923 | 444,538 | 720,462 |
| Faaliyet Gideri | - | - | (456,016) | (456,016) |
| Vergi Öncesi Kar | 236,001 | 39,923 | (11,478) | 264,446 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (50,050) | (50,050) |
| Vergi Sonrası Kar | 236,001 | 39,923 | (61,528) | 214,396 |
| Bölüm Varlıkları | 12,979,258 | 75,937 | 17,229,869 | 30,285,064 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 12,979,258 | 75,937 | 17,229,869 | 30,285,064 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 6,697,792 | 8,423,067 | 11,935,250 | 27,056,109 |
| Özkaynaklar | - | - | 3,228,955 | 3,228,955 |
| Toplam Yükümlülükler | 6,697,792 | 8,423,067 | 15,164,205 | 30,285,064 |

^(*) 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 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 | 64,995 | 412,788 | 49,094 | 303,188 |
| TCMB | 100 | - | 80 | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 507,692 | 2,025,754 | 346,653 | 1,831,239 |
| Toplam | 572,787 | 2,438,542 | 395,827 | 2,134,427 |

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %3-%8.0 aralığında (31 Aralık 2020: %1.0 -%7.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5-%22.0 aralığında (31 Aralık 2020: %5.0-%21.0) belirlenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 100 | - | 80 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 100 | - | 80 | - |

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 33,533 | 2,155,813 | 152,978 | 1,825,786 |
| Yurt İçi | 33,533 | 411,886 | 152,978 | 6 |
| Yurt Dışı | - | 1,743,927 | - | 1,825,780 |
| Toplam | 33,533 | 2,155,813 | 152,978 | 1,825,786 |

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 23,940).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | 28,940 | 65,417 | 8,962 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | 96,324 | - | 85,714 |
| Toplam | - | 125,264 | 65,417 | 94,676 |

Diğer Finansal Varlıklar içinde Akbank 8 TL, İş Bankası 310 TL, Eximbank 8,614 TL tutarında tahviller ve Türk Telekomünikasyon A.Ş.’nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.’ye (OTAŞ) kullanılan ve daha sonra Türkiye Cumhuriyeti’nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınan 87,392 TL tutarındaki krediyi içermektedir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)
4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 978,995 | 2,179,902 |
| Borsada İşlem Gören | 934,747 | 2,142,084 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 44,248 | 37,818 |
| Hisse Senetleri | 29,098 | 24,704 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 29,098 | 24,704 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 82,275 | 43,912 |
| Toplam | 925,818 | 2,160,694 |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 12,778 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,109,261 TL).

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

| Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 5,726 | 253 | 27,836 | 1,148 |
| Swap İşlemleri | 21,646 | 39,423 | 36,803 | 62,348 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 108,004 | 36,815 | 25,248 | 7,862 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 135,376 | 76,491 | 89,887 | 71,358 |

6. **Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | Nakdi | Gayri Nakdi | Nakdi | Gayri Nakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 193,209 | 73,903 | 34,952 | 197,758 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 193,187 | 73,903 | 34,887 | 197,758 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 22 | - | 65 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 37,382 | 12,952 | 136,184 | 901 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 4,905 | 71 | 4,965 | - |
| Toplam | 235,496 | 86,926 | 176,101 | 198,659 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Net Defter Değeri | Net Defter Değeri |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler ^(*) | 87,392 | 85,708 |

^(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında “Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar” altında “Diğer finansal varlıklar” içerisinde “Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler” olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodolojiler dikkate alınarak (indirgenmiş nakit akımları, emsal pazar çarpanları, aynı sektördeki benzer işlem çarpanları vb.) belirlenmektedir. Değerleme çalışmasında dikkate alınan değerlendirme teknikleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler ilgili varlığın defter değerini etkileyebileceği için Seviye 3 olarak sınıflandırılmıştır.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan gelirler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıklarını fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Geçmiş dönemde, ilgili özel amaçlı şirket tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere sermayesini 3,982,230 TL artırma kararı almıştır. Artırım sonucu şirketin ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur.

Artırım sonrası şirket sermayesindeki Bankanın % 0.37'lik payı değişmemiş olup hisse adedi 1,468,584,763 olmuştur. Hisselerin nominal tutarı 14,686 TL (0 TL, net) olup satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmış, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları ise satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş karşılığı olarak sınıflanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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 | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 17,836,699 | 286,718 | 567,358 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 2,221,205 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,387,972 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 116,337 | 5,231 | 1,692 | - |
| Kredi Kartları | 78,674 | 362 | - | - |
| Diğer | 12,032,511 | 281,125 | 565,666 | - |
| İhtisas Kredileri | 219,254 | 2,331 | 89,138 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 18,055,953 | 289,049 | 656,496 | - |

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler(*) | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler(*) | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 48,724 | - | 46,706 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 58,073 | - | 64,041 |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 16,947 | 72,269 | 89,216 |
| Konut Kredisi | 52 | 43,286 | 43,338 |
| Taşıt Kredisi | 13 | 3,220 | 3,233 |
| İhtiyaç Kredisi | 16,882 | 25,763 | 42,645 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 841 | 841 |
| Konut Kredisi | - | 841 | 841 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 11,873 | - | 11,873 |
| Taksitli | 2,412 | - | 2,412 |
| Taksitsiz | 9,461 | - | 9,461 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 90 | - | 90 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 90 | - | 90 |
| Personel Kredileri-TP | 344 | 2,574 | 2,918 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 344 | 2,574 | 2,918 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 6 | - | 6 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 6 | - | 6 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 2,002 | - | 2,002 |
| Taksitli | 471 | - | 471 |
| Taksitsiz | 1,531 | - | 1,531 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 30,279 | - | 30,279 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 61,541 | 75,684 | 137,225 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Önceki dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 2,589 | 73,365 | 75,954 |
| Konut Kredisi | 16 | 46,304 | 46,320 |
| Taşıt Kredisi | 74 | 3,231 | 3,305 |
| İhtiyaç Kredisi | 2,499 | 23,830 | 26,329 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 976 | 976 |
| Konut Kredisi | - | 976 | 976 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 10,611 | - | 10,611 |
| Taksitli | 2,452 | - | 2,452 |
| Taksitsiz | 8,159 | - | 8,159 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 15 | - | 15 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 15 | - | 15 |
| Personel Kredileri-TP | 555 | 2,330 | 2,885 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 555 | 2,330 | 2,885 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | 39 | 39 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 39 | 39 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 2,041 | - | 2,041 |
| Taksitli | 549 | - | 549 |
| Taksitsiz | 1,492 | - | 1,492 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 18,744 | - | 18,744 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 34,555 | 76,710 | 111,265 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 597,406 | 2,125,610 | 2,723,016 |
| İşyeri Kredileri | - | 1,018 | 1,018 |
| Taşıt Kredileri | 19,129 | 215,109 | 234,238 |
| İhtiyaç Kredileri | 578,277 | 1,909,483 | 2,487,760 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 28,465 | 28,465 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 28,465 | 28,465 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 66,778 | 70,844 | 137,622 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 66,778 | 70,844 | 137,622 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 65,063 | - | 65,063 |
| Taksitli | 17,182 | - | 17,182 |
| Taksitsiz | 47,881 | - | 47,881 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 8 | - | 8 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 8 | - | 8 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 49,619 | - | 49,619 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 778,874 | 2,224,919 | 3,003,793 |

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 486,400 | 2,195,099 | 2,681,499 |
| İşyeri Kredileri | - | 1,198 | 1,198 |
| Taşıt Kredileri | 11,295 | 195,380 | 206,675 |
| İhtiyaç Kredileri | 475,105 | 1,998,521 | 2,473,626 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 37,162 | 37,162 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 82 | 82 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 37,080 | 37,080 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 86,563 | 49,290 | 135,853 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 86,563 | 49,290 | 135,853 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 54,842 | - | 54,842 |
| Taksitli | 16,165 | - | 16,165 |
| Taksitsiz | 38,677 | - | 38,677 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 41,493 | - | 41,493 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 669,298 | 2,281,551 | 2,950,849 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------|-------------------|---------------------|
| Kamu | 226,907 | 219,922 |
| Özel ^(*) | 18,861,983 | 16,544,289 |
| Toplam | 19,088,890 | 16,764,211 |

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Krediler ^(*) | 17,151,037 | 15,036,690 |
| Yurt Dışı Krediler | 1,937,853 | 1,727,521 |
| Toplam | 19,088,890 | 16,764,211 |

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 12,287 | 7,917 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 52,481 | 50,768 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 752,080 | 751,211 |
| Toplam | 816,848 | 809,896 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 902 | 3,892 | 177,205 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 902 | 3,892 | 177,205 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 327 | 5,300 | 123,053 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 327 | 5,300 | 123,053 |

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 14,889 | 111,675 | 1,207,015 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 112,254 | 2,091 | 27,188 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 76,668 | 70,135 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 76,668 | 70,135 | 2,520 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 16,886 | 5,897 | 102,553 |
| Aktiften Silinen (-) | 2 | - | 281 |
| Kurumsal Ticari Krediler | - | - | 100 |
| Bireysel Krediler | - | - | 181 |
| Kredi Kartları | 2 | - | - |
| Kur Farkı | - | 3,899 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 33,587 | 118,301 | 1,198,984 |
| Özel Karşılık (-) | 12,287 | 52,481 | 752,080 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 21,300 | 65,820 | 446,904 |

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 183,865 | 248,193 | 951,680 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 182,346 | 25,267 | 48,237 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 322,441 | 459,868 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 322,441 | 459,868 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 27,313 | 26,764 | 252,770 |
| Aktiften Silinen (-) ^(*) | 1,568 | - | - |
| Kurumsal Ticari Krediler | 1,564 | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | 4 | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kur Farkı | - | 2,406 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14,889 | 111,675 | 1,207,015 |
| Özel Karşılık (-) | 7,917 | 50,768 | 751,211 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 6,972 | 60,907 | 455,804 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

- I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)**
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|------------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾ | - | 33,621 | 62,990 |
| Özel Karşılık(-) ⁽¹⁾ | - | 17,930 | 31,302 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 15,691 | 31,688 |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 70,199 | 22,150 |
| Özel Karşılık(-) | - | 29,184 | 17,026 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 41,015 | 5,124 |

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 33,587 | 118,301 | 1,194,146 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 12,287 | 52,481 | 747,242 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 21,300 | 65,820 | 446,904 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 4,838 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 4,838 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 14,889 | 111,675 | 1,202,179 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 7,917 | 50,768 | 746,375 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 6,972 | 60,907 | 455,804 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 4,836 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 4,836 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3,463 | 11,519 | 284,847 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1,267 | 4,832 | 178,617 |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 1,780 | 10,619 | 268,333 |
| Karşılık Tutarı (-) | 946 | 4,491 | 166,762 |

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 283 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiften silmiştir (31 Aralık 2020: 1,568 TL).

7. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Devlet Tahvili | 2,729,415 | 3,722,664 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 481,110 | 503,713 |
| Toplam | 3,210,525 | 4,226,377 |

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 3,210,525 | 4,226,377 |
| Borsada İşlem Görenler | 3,210,525 | 4,226,377 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 3,210,525 | 4,226,377 |

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 4,226,377 | 549,212 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 65,035 | 127,515 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 56,157 | 4,454,907 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer (TFRS 9 Geçışı) | - | - |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (1,154,265) | (892,395) |
| Değerleme Etkisi | 17,221 | (12,862) |
| Dönem Sonu Toplamı | 3,210,525 | 4,226,377 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Factoring alacaklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 722,233 | - | 548,070 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | 10,298 | - | 6,580 | - |
| Toplam | 732,531 | - | 554,650 | - |

8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

| Cari Dönem | Maliyet | Değer | | |
|---|---------|----------|------------|-----------|
| | | Düşüşü | Amortisman | Net Değer |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar | 287,782 | (14,686) | (87) | 273,009 |

| Önceki Dönem | Maliyet | Değer | | |
|---|---------|----------|------------|-----------|
| | | Düşüşü | Amortisman | Net Değer |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar | 249,682 | (14,686) | (93) | 258,828 |

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/(Zararı) | Önceki Dönem ⁽¹⁾ Kar/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değeri | |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|--|----------------------|---|
| | | | | | | | | 1 |
| 2 | 154,377 | 85,639 | 1,282 | 12,332 | 18 | 13,958 | 8,494 | - |
| 3 | 740,287 | 252,020 | 237 | 73,502 | - | 26,816 | 18,185 | - |

⁽¹⁾ Cari dönem bilgileri, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. hariç bağımsız denetimden geçmemiş, önceki dönem kar ve zarar tutarları 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. hariç BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak hazırlanmıştır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri | 1,181,242 | 882,684 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 65,051 | 68,195 |
| Başka Hesaba Transfer | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | 119,323 | 230,363 |
| Değer Azalma Karşılıkları (+) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 1,365,616 | 1,181,242 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | - |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özkaynak Yöntemi İle Değerleme | 1,365,616 | 1,181,242 |
| Toplam | 1,365,616 | 1,181,242 |

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar | 1,034,920 | 890,096 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 251,995 | 225,230 |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 78,701 | 65,916 |
| Toplam | 1,365,616 | 1,181,242 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklar

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

14. Maddi olmayan duran varlıklar

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

16. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Ertelenmiş vergi varlığı | 95,046 | 65,885 |
| Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar | 2,288 | 3,056 |
| Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları | 12,976 | 10,254 |
| TMS - VUK amortisman farkları | 1,173 | 662 |
| 1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları | 25,138 | 21,653 |
| Finansal varlık değerlendirme farkları | 8,297 | 10,343 |
| Diğer karşılıklar | 13,020 | 7,961 |
| Türev finansal araçlar reeskontu | - | 3,448 |
| Mali Zarar | 19,163 | - |
| Diğer | 12,991 | 8,508 |
| Ertelenmiş vergi borcu | 34,557 | 11,953 |
| Finansal varlık değerlendirme farkları | 3,551 | 2,167 |
| Maddi duran varlık değerlendirme farkları | 9,402 | 9,402 |
| Türev finansal araçlar reeskontu | 21,567 | - |
| Diğer | 37 | 384 |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | 60,489 | 53,932 |

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 115,522 | - | 1,351,091 | 4,956,144 | 289,615 | 190,135 | 281,808 | - | 7,184,315 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,955,193 | - | 1,652,316 | 5,788,336 | 699,559 | 187,152 | 933,595 | - | 12,216,151 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 994,977 | - | 1,649,988 | 5,349,917 | 657,028 | 60,709 | 35,378 | - | 8,747,997 |
| Yurt Dışında Yer.K. | 1,960,216 | - | 2,328 | 438,419 | 42,531 | 126,443 | 898,217 | - | 3,468,154 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 40,285 | - | - | 24,223 | - | - | - | - | 64,508 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 349,778 | - | 245,923 | 1,244,789 | 78,685 | 117,680 | 107,526 | - | 2,144,381 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3,799 | - | 7,792 | 85,394 | 8,839 | 89 | 5,533 | - | 111,446 |
| Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat | 133,583 | - | 12,804 | 277,319 | 3,251 | 16,313 | 113,786 | - | 557,056 |
| TC Merkez B. | 83 | - | 82,280 | 236,055 | - | - | - | - | 318,418 |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | 1 | - | 82,280 | 154,936 | - | - | - | - | 237,217 |
| Katılım Bankaları | 82 | - | - | 81,119 | - | - | - | - | 81,201 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,598,243 | - | 3,352,206 | 12,612,260 | 1,079,949 | 511,369 | 1,442,248 | - | 22,596,275 |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|------------------|---------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 62,863 | - | 245,111 | 5,820,065 | 40,269 | 46,164 | 111,812 | - | 6,326,284 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,494,447 | - | 932,253 | 4,650,694 | 575,232 | 245,981 | 876,240 | - | 9,774,847 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 805,131 | - | 930,488 | 4,561,192 | 455,199 | 107,887 | 32,803 | - | 6,892,700 |
| Yurt Dışında Yer.K. | 1,689,316 | - | 1,765 | 89,502 | 120,033 | 138,094 | 843,437 | - | 2,882,147 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 30,717 | - | 866 | 36,644 | - | 16 | - | - | 68,243 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 379,182 | - | 393,959 | 2,039,608 | 19,487 | 103,800 | 43,325 | - | 2,979,361 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3,393 | - | 3,829 | 98,381 | 106 | 133 | 5,079 | - | 110,921 |
| Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat | 137,900 | - | 5,330 | 244,199 | 2,028 | 3,095 | 1,515 | - | 394,067 |
| TC Merkez B. | 78 | - | 74,193 | 45,605 | - | - | - | - | 119,876 |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | 1 | - | 74,193 | - | - | - | - | - | 74,194 |
| Katılım Bankaları | 77 | - | - | 45,605 | - | - | - | - | 45,682 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,108,580 | - | 1,655,541 | 12,935,196 | 637,122 | 399,189 | 1,037,971 | - | 19,773,599 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 | 2,303,431 | 1,635,817 | 4,880,886 | 4,690,006 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 570,324 | 582,562 | 4,534,578 | 3,657,628 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 2,873,755 | 2,218,379 | 9,415,464 | 8,347,634 |

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 | 51,313 | 315,951 |
| 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 | 17,903 | 28,788 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 585,599 | 44,948 | 431,582 | 39,126 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 311,187 | - | 848,381 |
| Toplam | 585,599 | 356,135 | 431,582 | 887,507 |

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli ⁽¹⁾ | 581,074 | 92,671 | 431,582 | 626,748 |
| Orta ve Uzun Vadeli ⁽¹⁾ | 4,525 | 263,464 | - | 260,759 |
| Toplam | 585,599 | 356,135 | 431,582 | 887,507 |

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 8,831 | 982 | 10,938 | 742 |
| Swap İşlemleri | 9,270 | 40,797 | 68,217 | 84,739 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 29 | 65,791 | 7,911 | 29,945 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 18,130 | 107,570 | 87,066 | 115,426 |

3. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

| Cari dönem | Brüt | Net |
|---------------|----------------|---------------|
| 1 Yıdan Az | 13,555 | 11,436 |
| 1-4 Yıl Arası | 29,715 | 23,678 |
| 4 Yıdan Fazla | 89,076 | 48,770 |
| Toplam | 132,346 | 83,884 |

| Önceki dönem | Brüt | Net |
|---------------|----------------|---------------|
| 1 Yıdan Az | 14,837 | 13,146 |
| 1-4 Yıl Arası | 30,404 | 23,537 |
| 4 Yıdan Fazla | 94,089 | 49,515 |
| Toplam | 139,330 | 86,168 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları | 5,345 | 5,175 |
| Dava Karşılıkları | 11,116 | 12,335 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 851 | 804 |
| Diğer Karşılıklar | 3,268 | 518 |
| Toplam | 20,580 | 18,832 |

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 38,013 TL (31 Aralık 2020: 33,555 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 21,626 TL (31 Aralık 2020: 17,615 TL) izin yükümlülüğünü ve 9,150 TL (31 Aralık 2020: 15,281 TL) prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 33,555 | 28,672 |
| Dönem İçindeki Değişim | 5,042 | 8,649 |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | 2,610 | 2,652 |
| Dönem İçinde Ödenen | (3,194) | (6,418) |
| Toplam | 38,013 | 33,555 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11,325 TL (31 Aralık 2020: 28,588 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 | 11,325 | 28,588 |
| BSMV | 16,666 | 13,157 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 14,642 | 19,528 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 248 | 208 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 445 | 480 |
| Diğer | 4,763 | 5,010 |
| Toplam | 48,089 | 66,971 |

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,980 | 2,431 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3,145 | 2,549 |
| 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 | 184 | 147 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 381 | 312 |
| Diğer | 8 | 7 |
| Toplam | 6,698 | 5,446 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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. Ertelemiş 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 600,000 | 600,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 60,000,000 | 60,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | - | - |

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı | - | (16,610) | - | (31,326) |
| Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden | - | - | - | - |
| Toplam | - | (16,610) | - | (31,326) |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 320,499 | 248,307 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 479,765 | 523,552 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 135,051 | 128,070 |
| Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar | 74,073 | 87,946 |
| Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri | 1,851,727 | 1,006,494 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri | 851 | 803 |
| Toplam | 2,861,966 | 1,995,172 |

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları | 2,851,736 | 2,425,336 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 40,403 | 37,182 |
| Geçici teminat mektupları | 259,003 | 322,241 |
| Avans teminat mektupları | 122,923 | 99,240 |
| Diğer teminat mektupları | 884,783 | 1,074,083 |
| Toplam | 4,158,848 | 3,958,082 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler | 3,058,786 | 1,106,458 |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i> | 2,879,766 | 301,868 |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i> | 179,020 | 804,590 |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler | 3,888,985 | 5,444,908 |
| Toplam | 6,947,771 | 6,551,366 |

3. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|-----------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 3,113,813 | 1,013,741 | 31,191 | 103 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 39,186 | - | - |
| Akreditifler | - | 1,114,102 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 14,200 | 1,621,435 | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | 3,128,013 | 3,788,464 | 31,191 | 103 |

| Önceki Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|-----------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 2,959,025 | 952,509 | 46,410 | 138 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 4,935 | - | - |
| Akreditifler | - | 1,190,933 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 64,800 | 1,332,616 | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | 3,023,825 | 3,480,993 | 46,410 | 138 |

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 ⁽¹⁾ | | Önceki Dönem ⁽¹⁾ | |
|--|---------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 826,739 | 72,671 | 478,368 | 51,853 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 238,279 | 32,434 | 207,633 | 31,236 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 22,032 | - | 12,765 | - |
| Toplam | 1,087,050 | 105,105 | 698,766 | 83,089 |

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt İçi Bankalardan | 2,667 | 312 | 7,805 | 921 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 7 | 218 | 47 | 589 |
| Toplam | 2,674 | 530 | 7,852 | 1,510 |

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 89 | 426 | 3,603 | 171 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 45,218 | 10,658 | 15,702 | 14,837 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 242,954 | 12,177 | 85,541 | 8,658 |
| Toplam | 288,261 | 23,261 | 104,846 | 23,666 |

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

1. Faiz gelirleri (devamı)

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin 79,343 TL (30 Haziran 2020: 48,023 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 73,029 TL (30 Haziran 2020: 38,957 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 45,140 | 970 | 14,708 | 2,492 |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 44,433 | 581 | 13,817 | 316 |
| Yurt Dışı Bankalara | 707 | 389 | 891 | 2,176 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 45,140 | 970 | 14,708 | 2,492 |

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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 | |
| <i>Türk Parası</i> | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 15,305 | - | - | - | - | - | 15,305 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 75,076 | 482,066 | 21,836 | 9,584 | 14,703 | - | 603,265 |
| Resmi Mevduat | - | 16 | 2,189 | - | - | - | - | 2,205 |
| Ticari Mevduat | - | 28,478 | 163,492 | 1,743 | 12,898 | 6,042 | - | 212,653 |
| Diğer Mevduat | - | 411 | 8,257 | 438 | 7 | 519 | - | 9,632 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 119,286 | 656,004 | 24,017 | 22,489 | 21,264 | - | 843,060 |
| <i>Yabancı Para</i> | | | | | | | | |
| DTH | 316 | 3,022 | 49,555 | 2,047 | 928 | 4,917 | - | 60,785 |
| Bankalararası Mevduat | - | 42 | - | - | - | - | - | 42 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | 22 | 602 | 4 | 55 | 504 | - | 1,187 |
| Toplam | 316 | 3,086 | 50,157 | 2,051 | 983 | 5,421 | - | 62,014 |
| Genel Toplam | 316 | 122,372 | 706,161 | 26,068 | 23,472 | 26,685 | - | 905,074 |

| Önceki Dönem | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| <i>Türk Parası</i> | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 13,651 | - | - | - | - | - | 13,651 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 9,704 | 237,232 | 6,159 | 3,533 | 6,382 | - | 263,010 |
| Resmi Mevduat | - | 20 | 628 | - | - | 1 | - | 649 |
| Ticari Mevduat | - | 13,449 | 112,619 | 3,801 | 19,357 | 2,564 | - | 151,790 |
| Diğer Mevduat | - | 81 | 6,653 | 2,304 | 1,552 | 610 | - | 11,200 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Toplam | - | 36,906 | 357,132 | 12,264 | 24,442 | 9,557 | - | 440,301 |
| <i>Yabancı Para</i> | | | | | | | | |
| DTH | 315 | 461 | 29,288 | 2,406 | 613 | 1,217 | 3,721 | 38,021 |
| Bankalararası Mevduat | - | 272 | - | - | - | - | - | 272 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | 6 | 152 | 1 | 2 | 1 | - | 162 |
| Toplam | 315 | 739 | 29,440 | 2,407 | 615 | 1,218 | 3,721 | 38,455 |
| Genel Toplam | 315 | 37,645 | 386,572 | 14,671 | 25,057 | 10,775 | 3,721 | 478,756 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| Diğer | 216 | 117 |
| Toplam | 216 | 117 |

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 1,936,417 | 1,377,624 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 12,154 | 12,992 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 581,350 | 328,954 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1,342,913 | 1,035,678 |
| Zarar (-) | 1,886,702 | 1,338,664 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2,577 | 2,670 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 419,265 | 310,219 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1,464,860 | 1,025,775 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | 49,715 | 38,960 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Serbest Kalan Karşılıklar | 129,267 | 162,778 |
| Çek Karnesi Bedeli | 648 | 469 |
| Noter Ekstre Masrafları Karşılığı | 439 | 384 |
| Haberleşme Gelirleri | 404 | 412 |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler | 169 | 1,201 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar | 6,433 | 7,110 |
| Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler | 9,888 | 9,488 |
| Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat | 3,136 | 4,262 |
| Diğer | 1,834 | 967 |
| Toplam | 152,218 | 187,071 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 116,698 | 171,899 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 38,932 | 36,698 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 15,146 | 24,867 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 62,620 | 110,334 |
| Diğer Karşılık Giderleri | 15,305 | 2,439 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 15,240 | 47 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan | | |
| Finansal Varlıklar | 15,240 | 47 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire | | |
| Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen | | |
| Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Diğer(*) | 65 | 2,392 |
| Toplam | 132,003 | 174,338 |

(*) Kredi Kartı Promosyon Karşılığı 46 TL (30 Haziran 2020: 31 TL), Muhtemel Dava Karşılığı 18 TL'den (30 Haziran 2020: 205 TL) ve 0 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Finansal Varlık karşılığında (30 Haziran 2020: 2,156 TL) oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem |
|--|----------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(**) | 1,557 | 1,799 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 7,401 | 6,387 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,909 | 2,127 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri | 14,312 | 12,114 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 45,241 | 37,076 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri(*) | 682 | 811 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4,216 | 3,634 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 1,546 | 561 |
| Diğer Giderler | 38,797 | 32,070 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 21 | 12 |
| Diğer(***) | 65,466 | 62,164 |
| Toplam | 136,907 | 121,679 |

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

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

(***) 14,260 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar (30 Haziran 2020: 12,490 TL); 10,293 TL TMSF (30 Haziran 2020: 8,398 TL); 4,208 TL Geçmiş Yıl Giderlerinden Yapılan Tahsilatlar (30 Haziran 2020: 233 TL); 4,010 TL İzin Karşılığı (30 Haziran 2020: 3,853 TL); 283 TL Aktiften Silinen Alacaklar (30 Haziran 2020: 1,564 TL) ve 11,170 TL diğerden (30 Haziran 2020: 16,714 TL) ve 18,177 TL Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. müşteri pozisyonları kur farkı giderinden oluşmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no’lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no’lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

9. Vergi karşılığı

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

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Grup’un 21,803 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2020: 31,161 TL) bulunmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Grup’un net 12,120 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2020: 18,889 TL) 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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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
1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|--|------------------------------|---------|---|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 171,136 | 198,659 | 221 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 230,591 | 86,855 | 121 | 71 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 2,778 | 14 | 229 | - |

| 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 | - | - | 180,473 | 165,154 | 155 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 171,136 | 198,659 | 221 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 2,963 | 7 | 4 | - |

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 | - | - | 2,065,406 | 366,177 | 15,550 | 18,946 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 938,481 | 2,065,406 | 28,876 | 15,550 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 20,829 | 4,641 | 1,395 | 914 |

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 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 61,314 | 391,862 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | 6,679 | 2,560 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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
2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

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

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

| Cari Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan | |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------------|------|
| | | Büyükklüklere Göre % | |
| Nakdi kredi | 230,712 | | 1.14 |
| Gayri nakdi kredi | 86,926 | | 1.25 |
| Mevduat | 967,357 | | 4.28 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 61,314 | | 0.68 |

| Önceki Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan | |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------------|-------|
| | | Büyükklüklere Göre % | |
| Nakdi kredi | 171,357 | | 0.99 |
| Gayri nakdi kredi | 198,659 | | 3.03 |
| Mevduat | 2,080,956 | | 10.52 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 391,862 | | 5.04 |

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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)

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Netherland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde elde ettiği gelir bulunmamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 26,540 TL'dir (30 Haziran 2020: 21,510 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: KONSOLİDE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 | 31,066,878 | 30,285,064 |
| Toplam Krediler (Net) ^(**) | 20,240,111 | 17,720,742 |
| Menkul Kıymetler | 4,172,364 | 6,459,333 |
| Özkaynaklar | 3,439,320 | 3,228,955 |
| Toplam Mevduat | 22,596,275 | 19,773,599 |
| Net Kar ^(*) | 169,636 | 213,710 |

| Finansal Rasyolar (%) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 13.83 | 14.60 |
| Net Kar / Toplam Varlıklar ^{(**)(****)} | 1.11 | 1.68 |
| Net Kar / Özkaynaklar ^{(**)(****)} | 10.24 | 14.27 |
| Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar ^(****) | 13.60 | 25.27 |
| Toplam Krediler/Toplam Varlıklar ^{(**)(****)} | 65.98 | 69.33 |
| Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar ^(****) | 73.66 | 77.37 |

(*) Karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2020 kolonunda 30 Haziran 2020 rakamı gösterilmektedir.

(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.

(***) Faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2021 yılı ikinci çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %10.24 özkaynak karlılığı, %1.11 aktif verimliliği ve %13.83 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, 2021 yılı ikinci çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %6.26 NPL oranı, %1.1'lik aktif verimliliği, %10.24 özkaynak karlılığı ve %13.83 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