**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait**

**bağımsız denetim raporu,**

**konsolide finansal tablolar**

**ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu’na**

1. **Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**
2. *Görüş*

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

1. *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

1. *Kilit Denetim Konuları*

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kilit Denetim Konusu** | **Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı** |
| ***TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar*** |  |
| Üçüncü bölüm 1.6’da açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ‘’Finansal Araçlar’’ standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:   * TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması * TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması * TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi * Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması * TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması * Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve * TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. | Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:   * Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi * Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi * Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi * Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi * Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi * Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi * Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi * Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi * Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini * Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini * TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir. |

1. *Diğer Husus*

Grup’un, Üçüncü bölüm 1.5 no’lu dipnotta belirtildiği üzere 1 Ocak 2019 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları Neova Sigorta A.Ş.’yi konsolidasyon kapsamına alarak yeniden düzenlenmiş ve söz konusu yeniden düzenlenmiş finansal tablolar 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

Neova Sigorta A.Ş.’nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 28 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Aynı zamanda, ilişikteki 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 1 Ocak 2019 tarihli konsolide finansal tablosuna baz teşkil eden 31 Aralık 2018 tarihli yeniden düzenleme öncesi Grup’un konsolide finansal tablosu ve Neova Sigorta A.Ş.’nin finansal tablosunun denetimleri, diğer bir denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş ve söz konusu denetim şirketi 7 Mart 2019 tarihli Grup’un ve 27 Şubat 2019 tarihli Neova Sigorta A.Ş.’nin denetim raporlarında olumlu görüş bildirmiştir

1. *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

1. *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

* Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
* Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
* Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
* Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
* Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
* Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

1. **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik’tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

*A member firm of Ernst & Young Global Limited*

Emre Çelik, SMMM

Sorumlu Denetçi

3 Mart 2021

İstanbul, Türkiye

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İkinci bölüm

Banka’nın konsolide finansal tabloları

1. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) 3
2. Konsolide nazım hesaplar tablosu 5
3. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli) 6
4. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 7
5. Konsolide özkaynak değişim tablosu 8
6. Konsolide nakit akış tablosu 9
7. Ana ortaklık banka’ya ait kâr dağıtım tablosu 10

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11­
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 19
3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 19
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 20
5. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 20
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 21
8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 23
9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 23
11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 25
14. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 25
15. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar 26
16. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
17. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
18. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 27
19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 28
20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 28
21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 28
22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 28
23. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 29
24. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 29

Dördüncü bölüm

Grup’un Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

1. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar 30
2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 35
3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 47
4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 50
5. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 51
6. Konsolide kaldıraç oranına açıklamalar 58
7. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 59
8. Başkaları nam ve hesabına dayalı işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 59
9. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıkalamalar 60
10. Konsolide risk yönetimine ilişkin ilişkin açıklamalar 62
11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları 76
12. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 76
13. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler 76
14. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 81

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 83
2. Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 100
3. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 108
4. Konsolide Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112
5. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 117
6. Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 117
7. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar 119
8. Grup’un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 120
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 121

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması 122

gerekli olan diğer hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 122

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 122

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ' NİN**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe Şişli / İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : 0212 354 11 11 - 0212 354 12 12

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [kuveytturk@kuveytturk.com.tr](mailto:kuveytturk@kuveytturk.com.tr)

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

* Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
* Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Finansal Tabloları
* İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
* Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
* Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
* Diğer Açıklamalar
* Bağımsız Denetim Raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bağlı Ortaklıklar** | **İştirakler** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** |
| 1. | KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. |  | Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. |
| 2. | KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. |  |  |
| 3. | Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. |  |  |
| 4. | KT Bank AG. |  |  |
| 5. | KT Portföy Yönetimi A.Ş. |  |  |
| 6. | KT Sukuk Company Limited |  |  |
| 7. | Neova Sigorta A.Ş. |  |  |

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hamad Abdulmohsen AL-MARZOUQ |  | Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN |  | Nadir ALPASLAN |  |
|  |  |
| Yönetim Kurulu Başkanı |  | Denetim Komitesi Başkanı |  | Denetim Komitesi Üyesi |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mohamad AL-MIDANI |  | Ufuk UYAN |  | Ahmet KARACA |  | Cemil AKBEBEK |
|  |  |  |
| Denetim Komitesi Üyesi |  | Genel Müdür |  | Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı |  | Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürü |
|  |  |  |

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

Ad-Soyad/Unvan : Mustafa ERDEM / Kıdemli Resmi Raporlama Yönetmeni

Tel No : 0212 354 75 24

Fax No : 0212 354 11 03

**BİRİNCİ BÖLÜM**

##### GENEL BİLGİLER

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

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na uyum sağlanması amacıyla, Banka’nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka’nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen mali ortaklıklar birlikte “Grup” olarak adlandırılmıştır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %62.24’ü Kuveyt’te mukim Kuwait Finance House’a, %18.72’si Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları’na, %9.00’u Kuveyt’te mukim The Public Institution For Social Security’e ve %9.00’u Islamic Development Bank’a ait olup geriye kalan %1.04 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| İsim | Görevi | Göreve atanma tarihi | Denetim Komitesi görevi atanma tarihi | Denetim Komitesi görevi bitiş tarihi | Öğrenim durumu | Pay oranı |
|
| Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ | Y.K. Başkanı | 25/06/2014 |  |  | Yüksek Lisans | - |
| Nadir ALPASLAN | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi | 15/04/2011 | 24/12/2019 |  | Lisans | - |
| Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 25/09/2020 | 04/11/2020 |  | Yüksek Lisans | - |
| Salah A E AL MUDHAF | Y.K. Üyesi | 07/10/2019 |  |  | Lisans | 0.010% |
| Burhan ERSOY | Y.K. Üyesi | 18/06/2020 |  |  | Lisans | - |
| Mohamad Al-MİDANİ | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 05/05/2015 | 15/05/2015 |  | Yüksek Lisans | - |
| Ahmad S A A AL KHARJİ | Y.K. Üyesi | 26/03/2014 | 24/09/2014 | 09/09/2020 | Yüksek Lisans | - |
| Gehad Mohamed Elbendary ANANY | Y.K. Üyesi | 25/09/2020 | 09/09/2020 |  | Lisans | - |
| Ufuk UYAN | Y.K. Üyesi  Genel Müdür | 10/05/1999 |  |  | Yüksek Lisans | 0.057% |
| Ahmet KARACA | Finansal Kontrolden Sor. Gnl. Md. Yrd. | 12/07/2006 |  |  | Yüksek Lisans | 0.001% |
| Ahmet Süleyman KARAKAYA | Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sor. Gnl. Md. Yrd. | 14/01/2003 |  |  | Lisans | - |
| Bilal SAYIN | Krediler Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd. | 20/08/2003 |  |  | Lisans | 0.004% |
| İrfan YILMAZ | Bankacılık Servis Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd. | 27/10/2005 |  |  | Lisans | 0.017% |
| Dr. Ruşen Ahmet ALBAYRAK | Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sor. Gnl. Md. Yrd. | 05/05/2005 |  |  | Doktora | 0.009% |
| Nurettin KOLAÇ | Risk Takip ve Hukuktan  Sor. Gnl. Md. Yrd. | 20/04/2010 |  |  | Lisans | 0.001% |
| Aslan DEMİR | Stratejiden Sor. Gnl. Md. Yrd. | 08/10/2012 |  |  | Lisans | 0.010% |
| Mehmet ORAL | Bireysel Bankacılık Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd. | 01/10/2012 |  |  | Lisans | 0.005% |
| Abdurrahman DELİPOYRAZ | KOBİ Bankacılığından Sor. Gnl. Md. Yrd. | 09/01/2015 |  |  | Lisans | 0.005% |

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0.12’dir (31 Aralık 2019 - %0.12).

**4. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad soyad/Ticari ünvanı** | **Pay tutarları (Nominal)** | **Pay** | **Ödenmiş paylar (Nominal)** | **Ödenmemiş** |
| **oranları** | **paylar** |
|  |  |  |  |  |
| Kuwait Finance House | 2,863,098 | 62.24% | 2,863,098 | - |
| Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları | 861,086 | 18.72% | 861,086 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **3,724,184** | **80.96%** | **3,724,184** | - |

31 Aralık 2020 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ana ortağı Kuwait Finance House’un %51.95’i halka açık olup %24.08’i Kuwait Investment Authority’e, %10.48’i Public Authority for Minors Affairs Kuveyt kamu kuruluşuna aittir.

**5. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ana faaliyet alanı katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup 440 şubesi (31 Aralık 2019 – 436) ve 6,552 personeli (31 Aralık 2019 – 6,091) ile faaliyet göstermektedir. Kısaca Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

* Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
* Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
* Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
* Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak, kiralık kasa hizmetleri sunmak,
* Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
* Her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişilere devir, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
* Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acenteliklerini yapmak,
* Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka’nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak.

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. | Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) |  |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu |  |
| III. | Konsolide Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli) |  |
| IV. | Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu |  |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu |  |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu |  |
| VII. | Ana Ortaklık Bankaya ait Kar Dağıtım Tablosu |  |

**1. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | |
|  |  | **Cari Dönem** | |  |  | **Önceki Dönem** |  |  | **Önceki Dönem** |
|  |  | **31.12.2020** | | **31.12.2019** | | | **01.01.2019** | | |
|  | **VARLIKLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **18,713,223** | **42,715,415** | | **61,428,638** | **5,972,726** | **38,569,420** | **44,542,146** | **3,743,113** | **20,408,179** | **24,151,292** |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **2,258,436** | **30,222,312** | | **32,480,748** | **2,692,930** | **24,952,285** | **27,645,215** | **1,445,339** | **16,252,737** | **17,698,076** |
| 1.1.1. | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (5.1.1.) | 1,144,427 | 23,966,543 | | 25,110,970 | 1,768,747 | 17,447,545 | 19,216,292 | 1,183,109 | 9,428,812 | 10,611,921 |
| 1.1.2. | Bankalar | (5.1.3.) | 1,114,456 | 6,256,097 | | 7,370,553 | 924,323 | 7,507,605 | 8,431,928 | 299,858 | 6,887,574 | 7,187,432 |
| 1.1.3. | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 447 | 328 | | 775 | 140 | 2,865 | 3,005 | 37,628 | 63,649 | 101,277 |
| **1.2.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **942,789** | **6,820,410** | | **7,763,199** | **368,125** | **3,891,546** | **4,259,671** | **136,375** | **75,181** | **211,556** |
| 1.2.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 315,651 | 6,735,347 | | 7,050,998 | 77,977 | 3,863,617 | 3,941,594 | 18,327 | 11,770 | 30,097 |
| 1.2.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 627,138 | 85,063 | | 712,201 | 290,148 | 27,929 | 318,077 | 118,048 | 63,411 | 181,459 |
| **1.3.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(5.1.4.)** | **15,383,452** | **5,339,633** | | **20,723,085** | **2,892,901** | **9,562,353** | **12,455,254** | **2,131,916** | **4,067,733** | **6,199,649** |
| 1.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 15,299,606 | 5,190,032 | | 20,489,638 | 2,792,631 | 9,313,887 | 12,106,518 | 2,065,421 | 3,804,519 | 5,869,940 |
| 1.3.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 8,741 | 40,405 | | 49,146 | 5,731 | 27,346 | 33,077 | 5,731 | 17,046 | 22,777 |
| 1.3.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 75,105 | 109,196 | | 184,301 | 94,539 | 221,120 | 315,659 | 60,764 | 246,168 | 306,932 |
| **1.4.** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5.1.2.)** | **128,546** | **333,060** | | **461,606** | **18,770** | **163,236** | **182,006** | **29,483** | **12,528** | **42,011** |
| 1.4.1. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 128,546 | 333,060 | | 461,606 | 18,770 | 163,236 | 182,006 | 29,483 | 12,528 | 42,011 |
| 1.4.2. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(5.1.5.)** | **51,153,513** | **32,863,417** | | **84,016,930** | **32,889,253** | **27,246,766** | **60,136,019** | **31,477,635** | **15,944,851** | **47,422,486** |
| **2.1.** | **Krediler** |  | **52,228,594** | **25,726,231** | | **77,954,825** | **33,532,383** | **23,726,265** | **57,258,648** | **31,238,479** | **15,220,572** | **46,459,051** |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(5.1.10.)** | **2,360,266** | **2,650,730** | | **5,010,996** | **1,406,165** | **1,301,355** | **2,707,520** | **1,439,955** | **1,010,744** | **2,450,699** |
| **2.3.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(5.1.6.)** | **268,323** | **6,231,487** | | **6,499,810** | **353,543** | **2,859,381** | **3,212,924** | **447,912** | **37,156** | **485,068** |
| 2.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 268,323 | 6,049,489 | | 6,317,812 | 176,942 | 2,725,997 | 2,902,939 | 176,891 | 37,156 | 214,047 |
| 2.3.2. | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | 181,998 | | 181,998 | 176,601 | 133,384 | 309,985 | 271,021 | - | 271,021 |
| **2.4.** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **3,703,670** | **1,745,031** | | **5,448,701** | **2,402,838** | **640,235** | **3,043,073** | **1,648,711** | **323,621** | **1,972,332** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **519,087** | **-** | | **519,087** | **473,326** | **-** | **473,326** | **270,382** | **-** | **270,382** |
| 3.1. | Satış Amaçlı |  | 519,087 | - | | 519,087 | 473,326 | - | 473,326 | 270,382 | - | 270,382 |
| 3.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | **84,991** | **-** | | **84,991** | **64,061** | **-** | **64,061** | **52,200** | **-** | **52,200** |
| **4.1.** | **İştirakler (Net)** | **(5.1.7.)** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| **4.2.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(5.1.8.)** | **23,680** | **-** | | **23,680** | **23,680** | **-** | **23,680** | **23,680** | **-** | **23,680** |
| 4.2.1. | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | 23,680 | - | | 23,680 | 23,680 | - | 23,680 | 23,680 | - | 23,680 |
| **4.3.** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(5.1.9.)** | **61,311** | **-** | | **61,311** | **40,381** | **-** | **40,381** | **28,520** | **-** | **28,520** |
| 4.3.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | 61,311 | - | | 61,311 | 40,381 | - | 40,381 | 28,520 | - | 28,520 |
| 4.3.2. | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **909,226** | **14,856** | | **924,082** | **810,202** | **36,141** | **846,343** | **457,943** | **7,900** | **465,843** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **195,884** | **77,261** | | **273,145** | **137,303** | **64,696** | **201,999** | **139,428** | **63,833** | **203,261** |
| 6.1. | Şerefiye |  | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. | Diğer |  | 195,884 | 77,261 | | 273,145 | 137,303 | 64,696 | 201,999 | 139,428 | 63,833 | 203,261 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** |  | **77,457** | **-** | | **77,457** | **37,646** | **-** | **37,646** | **29,671** | **-** | **29,671** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(5.1.15.)** | **761,880** | **73,642** | | **835,522** | **373,350** | **43,503** | **416,853** | **359,079** | **34,043** | **393,122** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(5.1.17.)** | **1,710,414** | **8,326,847** | | **10,037,261** | **1,311,288** | **971,897** | **2,283,185** | **1,450,031** | **1,998,360** | **3,448,391** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **74,125,675** | **84,071,438** | | **158,197,113** | **42,069,155** | **66,932,423** | **109,001,578** | **37,979,482** | **38,457,166** | **76,436,648** |

(\*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**1. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | |
|  |  | **Cari Dönem** |  |  | **Önceki Dönem** |  |  | **Önceki Dönem** |
|  |  | **31.12.2020** | **31.12.2019** | | | **01.01.2019** | | |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(5.2.1.)** | **33,478,939** | **93,215,622** | **126,694,561** | **35,167,424** | **52,828,711** | **87,996,135** | **22,292,160** | **32,699,493** | **54,991,653** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(5.2.3.)** | **175,272** | **5,029,049** | **5,204,321** | **160,847** | **286,378** | **447,225** | **93,394** | **1,901,902** | **1,995,296** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **185,225** | **-** | **185,225** | **-** | **-** | **-** | **188,003** | **-** | **188,003** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **1,821,975** | **3,337,298** | **5,159,273** | **735,743** | **3,906,422** | **4,642,165** | **1,487,369** | **6,157,936** | **7,645,305** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **1,390,486** | **286,320** | **1,676,806** | **129,690** | **294,447** | **424,137** | **21,045** | **149,118** | **170,163** |
| 6.1. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (5.2.2.) | 1,390,486 | 286,320 | 1,676,806 | 129,690 | 164,719 | 294,409 | 21,045 | 42,766 | 63,811 |
| 6.2. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.2.7.) | - | - | - | - | 129,728 | 129,728 | - | 106,352 | 106,352 |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(5.2.6.)** | **345,320** | **3,974** | **349,294** | **318,828** | **35,223** | **354,051** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(5.2.8.)** | **3,316,160** | **406,642** | **3,722,802** | **2,565,308** | **244,064** | **2,809,372** | **1,904,489** | **184,795** | **2,089,284** |
| 8.1. | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 436,440 | 1,014 | 437,454 | 316,616 | 706 | 317,322 | 238,751 | 538 | 239,289 |
| 8.3. | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | 2,118,814 | - | 2,118,814 | 1,693,153 | - | 1,693,153 | 1,274,777 | - | 1,274,777 |
| 8.4. | Diğer Karşılıklar |  | 760,906 | 405,628 | 1,166,534 | 555,539 | 243,358 | 798,897 | 390,961 | 184,257 | 575,218 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(5.2.9.1.)** | **388,013** | **1,857** | **389,870** | **253,945** | **1,452** | **255,397** | **204,617** | **1,936** | **206,553** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(5.2.10.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1. | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(5.2.11.)** | **-** | **4,590,265** | **4,590,265** | **-** | **3,380,983** | **3,380,983** | **-** | **1,901,210** | **1,901,210** |
| 12.1. | Krediler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | 4,590,265 | 4,590,265 | - | 3,380,983 | 3,380,983 | - | 1,901,210 | 1,901,210 |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5.2.5.)** | **1,624,489** | **569,393** | **2,193,882** | **1,225,662** | **273,578** | **1,499,240** | **1,404,741** | **158,507** | **1,563,248** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(5.2.12.)** | **8,064,461** | **(33,647)** | **8,030,814** | **7,240,711** | **(47,838)** | **7,192,873** | **5,848,597** | **(162,664)** | **5,685,933** |
| 14.1. | Ödenmiş Sermaye |  | 4,595,131 | - | 4,595,131 | 3,995,766 | - | 3,995,766 | 3,497,322 | - | 3,497,322 |
| 14.2. | Sermaye Yedekleri |  | 26,399 | - | 26,399 | 25,764 | - | 25,764 | 24,208 | - | 24,208 |
| 14.2.1. | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | 24,525 | - | 24,525 | 24,525 | - | 24,525 | 24,208 | - | 24,208 |
| 14.2.2. | Hisse Senedi İptal Kârları |  | 1,874 | - | 1,874 | 1,239 | - | 1,239 | - | - | - |
| 14.2.3. | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.3. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (51,258) | - | (51,258) | (19,082) | - | (19,082) | (13,296) | - | (13,296) |
| 14.4. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 23,115 | 86,143 | 109,258 | 176,294 | 78,477 | 254,771 | 18,702 | (51,432) | (32,730) |
| 14.5. | Kâr Yedekleri |  | 1,996,805 | - | 1,996,805 | 1,494,059 | - | 1,494,059 | 1,123,576 | - | 1,123,576 |
| 14.5.1. | Yasal Yedekler |  | 310,296 | - | 310,296 | 253,156 | - | 253,156 | 200,769 | - | 200,769 |
| 14.5.2. | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3. | Olağanüstü Yedekler |  | 1,617,135 | - | 1,617,135 | 1,170,797 | - | 1,170,797 | 923,536 | - | 923,536 |
| 14.5.4. | Diğer Kâr Yedekleri |  | 69,374 | - | 69,374 | 70,106 | - | 70,106 | (729) | - | (729) |
| 14.6. | Kâr veya Zarar |  | 1,444,265 | (119,790) | 1,324,475 | 1,539,449 | (126,315) | 1,413,134 | 1,172,973 | (111,232) | 1,061,741 |
| 14.6.1. | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (295,348) | (126,315) | (421,663) | 250,425 | (111,232) | 139,193 | 261,607 | (107,902) | 153,705 |
| 14.6.2. | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 1,739,613 | 6,525 | 1,746,138 | 1,289,024 | (15,083) | 1,273,941 | 911,366 | (3,330) | 908,036 |
| 14.7. | Azınlık Payları | (5.2.13.) | 30,004 | - | 30,004 | 28,461 | - | 28,461 | 25,112 | - | 25,112 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **50,790,340** | **107,406,773** | **158,197,113** | **47,798,158** | **61,203,420** | **109,001,578** | **33,444,415** | **42,992,233** | **76,436,648** |

(\*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**2. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş(\*)** | | |
| **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
| **31.12.2020** | | | **31.12.2019** | | | **01.01.2019** | | |
|  |  | Dipnot | **TP** | **YP** | **TOPLAM** | **TP** | **YP** | **TOPLAM** | **TP** | **YP** | **TOPLAM** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **86,647,683** | **77,863,364** | **164,511,047** | **67,066,872** | **56,290,702** | **123,357,574** | **57,247,416** | **29,212,634** | **86,460,050** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(5.3.1.)** | **7,465,311** | **4,396,022** | **11,861,333** | **6,639,338** | **4,963,915** | **11,603,253** | **6,117,532** | **5,459,447** | **11,576,979** |
| 1.1. | Teminat Mektupları |  | 6,992,772 | 2,595,861 | 9,588,633 | 6,292,941 | 3,415,529 | 9,708,470 | 5,907,785 | 4,184,393 | 10,092,178 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 210,252 | 41,900 | 252,152 | 218,286 | 62,740 | 281,026 | 217,252 | 174,971 | 392,223 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 408,225 | 60,079 | 468,304 | 375,091 | 79,315 | 454,406 | 371,535 | 167,020 | 538,555 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları |  | 6,374,295 | 2,493,882 | 8,868,177 | 5,699,564 | 3,273,474 | 8,973,038 | 5,318,998 | 3,842,402 | 9,161,400 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 5,503 | 35,493 | 40,996 | 8,546 | 46,489 | 55,035 | 17,516 | 56,582 | 74,098 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | 5,503 | 35,493 | 40,996 | 8,546 | 46,489 | 55,035 | 17,516 | 56,582 | 74,098 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 14,424 | 1,670,598 | 1,685,022 | 10,567 | 1,363,442 | 1,374,009 | 11,512 | 1,068,364 | 1,079,876 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | 756,822 | 756,822 | 86 | 371,829 | 371,915 | 367 | 215,062 | 215,429 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 14,424 | 913,776 | 928,200 | 10,481 | 991,613 | 1,002,094 | 11,145 | 853,302 | 864,447 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | 147 | 147 | - | 1,791 | 1,791 |
| 1.5. | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden |  | 452,612 | 94,070 | 546,682 | 327,284 | 138,308 | 465,592 | 180,719 | 143,999 | 324,718 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | - | - | - | 4,318 | 4,318 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(5.3.1.)** | **54,000,887** | **2,299,498** | **56,300,385** | **52,151,025** | **1,893,989** | **54,045,014** | **50,194,084** | **1,305,169** | **51,499,253** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 6,228,293 | 2,299,498 | 8,527,791 | 4,795,885 | 1,893,989 | 6,689,874 | 3,572,418 | 1,305,169 | 4,877,587 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 776,088 | 2,299,498 | 3,075,586 | 455,887 | 1,890,943 | 2,346,830 | 345,756 | 1,295,480 | 1,641,236 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 555,059 | - | 555,059 | 358,094 | - | 358,094 | 214,413 | - | 214,413 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 1,372,786 | - | 1,372,786 | 1,305,235 | - | 1,305,235 | 1,136,474 | - | 1,136,474 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 3,503,366 | - | 3,503,366 | 2,656,398 | - | 2,656,398 | 1,858,018 | - | 1,858,018 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 3,237 | - | 3,237 | 2,514 | - | 2,514 | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 17,757 | - | 17,757 | 17,757 | 3,046 | 20,803 | 17,757 | 9,689 | 27,446 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | 47,772,594 | - | 47,772,594 | 47,355,140 | - | 47,355,140 | 46,621,666 | - | 46,621,666 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 47,772,594 | - | 47,772,594 | 47,355,140 | - | 47,355,140 | 46,621,666 | - | 46,621,666 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **25,181,485** | **71,167,844** | **96,349,329** | **8,276,509** | **49,432,798** | **57,709,307** | **935,800** | **22,448,018** | **23,383,818** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | 2,451,906 | 2,451,906 | - | 2,165,533 | 2,165,533 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | 2,451,906 | 2,451,906 | - | 2,165,533 | 2,165,533 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | 25,181,485 | 71,167,844 | 96,349,329 | 8,276,509 | 46,980,791 | 55,257,300 | 935,800 | 20,282,485 | 21,218,285 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 1,083,945 | 1,651,269 | 2,735,214 | 512,110 | 1,242,703 | 1,754,813 | 652,622 | 1,755,501 | 2,408,123 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 785,976 | 604,362 | 1,390,338 | 276,131 | 603,627 | 879,758 | 347,631 | 862,093 | 1,209,724 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 297,969 | 1,046,907 | 1,344,876 | 235,979 | 639,076 | 875,055 | 304,991 | 893,408 | 1,198,399 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 24,097,540 | 69,516,575 | 93,614,115 | 7,764,399 | 45,738,088 | 53,502,487 | 283,178 | 18,526,984 | 18,810,162 |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | 101 | 101 | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **478,587,067** | **203,218,899** | **681,805,966** | **381,449,255** | **165,631,022** | **547,080,277** | **316,497,679** | **142,487,425** | **458,985,104** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **13,171,821** | **20,387,564** | **33,559,385** | **11,299,056** | **14,947,964** | **26,247,020** | **10,816,866** | **5,644,771** | **16,461,637** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 3,145,487 | 7,054,819 | 10,200,306 | 2,891,875 | 424,980 | 3,316,855 | 2,159,381 | 156,528 | 2,315,909 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 8,485,888 | 1,082,506 | 9,568,394 | 6,828,688 | 869,224 | 7,697,912 | 7,157,340 | 906,367 | 8,063,707 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 1,540,446 | 312,851 | 1,853,297 | 1,578,493 | 280,131 | 1,858,624 | 1,500,145 | 242,668 | 1,742,813 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | - | 11,937,388 | 11,937,388 | - | 13,373,629 | 13,373,629 | - | 4,339,208 | 4,339,208 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **465,403,607** | **182,743,974** | **648,147,581** | **370,138,560** | **150,613,354** | **520,751,914** | **305,669,174** | **136,780,695** | **442,449,869** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 149,465 | - | 149,465 | 194,245 | 111,336 | 305,581 | 185,945 | 99,786 | 285,731 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 101,128 | 2,996,008 | 3,097,136 | 101,727 | 2,402,814 | 2,504,541 | 101,681 | 2,133,522 | 2,235,203 |
| 5.3. | Emtia |  | 14,297,126 | 913,904 | 15,211,030 | 8,938,138 | 701,641 | 9,639,779 | 6,094,405 | 633,381 | 6,727,786 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 147,051,571 | 3,715,371 | 150,766,942 | 124,206,037 | 2,983,314 | 127,189,351 | 112,015,122 | 2,715,023 | 114,730,145 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 303,804,317 | 175,118,691 | 478,923,008 | 236,698,413 | 144,414,249 | 381,112,662 | 187,272,021 | 131,198,983 | 318,471,004 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **11,639** | **87,361** | **99,000** | **11,639** | **69,704** | **81,343** | **11,639** | **61,959** | **73,598** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **565,234,750** | **281,082,263** | **846,317,013** | **448,516,127** | **221,921,724** | **670,437,851** | **373,745,095** | **171,700,059** | **545,445,154** |

(\*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**3. KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Cari Dönem** | **Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem** |
| **Bağımsız Denetimden**  **Geçmiş** | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** |
| **01.01.2020-31.12.2020** | **01.01.2019-31.12.2019** |
|  |  | **Dipnot** |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(5.4.1.)** | **9,646,347** | **7,745,856** |
| 1.1. | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 6,283,767 | 6,077,584 |
| 1.2. | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 37,473 | 86,722 |
| 1.3. | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 229,931 | 348,009 |
| 1.4. | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - |
| 1.5. | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 2,702,365 | 907,934 |
| 1.5.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 342,538 | 96,194 |
| 1.5.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 2,121,615 | 665,164 |
| 1.5.3. | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 238,212 | 146,576 |
| 1.6. | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 342,754 | 259,612 |
| 1.7. | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 50,057 | 65,995 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** |  | **3,111,225** | **3,932,137** |
| 2.1. | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | (5.4.4.) | 1,934,858 | 3,013,663 |
| 2.2. | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | (5.4.2.) | 396,952 | 272,103 |
| 2.3. | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 354,479 | 2,514 |
| 2.4. | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | 365,387 | 581,094 |
| 2.5. | Kiralama Kar Payı Giderleri |  | 59,549 | 62,763 |
| 2.6. | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **6,535,122** | **3,813,719** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **261,839** | **368,932** |
| 4.1. | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 862,342 | 818,966 |
| 4.1.1. | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 136,800 | 175,096 |
| 4.1.2. | Diğer |  | 725,542 | 643,870 |
| 4.2. | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 600,503 | 450,034 |
| 4.2.1. | Gayri Nakdi Kredilere |  | 11,835 | 8,633 |
| 4.2.2. | Diğer | (5.4.13.) | 588,668 | 441,401 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(5.4.3.)** | **68** | **2,841** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5.4.5.)** | **847,844** | **1,328,159** |
| 6.1. | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 45,028 | 32,116 |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | (2,210,668) | 464,803 |
| 6.3. | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 3,013,484 | 831,240 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5.4.6.)** | **1,819,357** | **1,930,377** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **9,464,230** | **7,444,028** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(5.4.7.)** | **3,240,522** | **2,640,410** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** |  | **325,218** | **68,562** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **(5.4.8.)** | **1,342,912** | **1,132,226** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(5.4.8.)** | **2,312,022** | **1,992,008** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **2,243,556** | **1,610,822** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **20,930** | **13,727** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(5.4.9.)** | **2,264,486** | **1,624,549** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(5.4.10)** | **(551,618)** | **(348,156)** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı |  | (826,371) | (451,634) |
| 18.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 187,277 | 205,627 |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 462,030 | 309,105 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(5.4.11.)** | **1,712,868** | **1,276,393** |
| **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)** |  | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **-** | **-** |
| 23.1. | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
| 23.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - | - |
| 23.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** |  | **-** | **-** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(5.4.12.)** | **1,712,868** | **1,276,393** |
| 25.1. | Grubun Kârı / Zararı |  | 1,746,138 | 1,273,941 |
| 25.2. | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | (33,270) | 2,452 |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | - | - |

(\*)Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**4. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | **Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş** |
| **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **31.12.2020** | **31.12.2019** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1,712,868** | **1,276,393** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(160,781)** | **281,715** |
| 2.1 | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(32,176**) | **(5,786**) |
| 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 | (40,220) | (7,233) |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 8,044 | 1,447 |
| 2.2 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(128,605)** | **287,501** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 260,831 | 52,280 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (249,886) | 389,097 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 11,514 | (21,235) |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (263,591) | (51,447) |
| 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 | 112,527 | (81,194) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1,552,087** | **1,558,108** |

(\*) Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**5. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam Özkaynak** |
| **Dipnot** |  |
|  |  |
|  | **Yeniden Düzenlenmiş** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Önceki Dönem** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(01/01/2019 – 31/12/2019)** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | | **3,497,322** | **24,208** | **-** | **-** | **-** | **(13,296)** | **-** | **173,232** | **(117,150)** | **(88,812)** | **1,110,535** | **(1,160)** | **809,543** | **5,394,422** | **25,112** | **5,419,534** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28,613** | **(28,613)** | **13,041** | **154,865** | **98,493** | **266,399** | **-** | **266,399** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,613 | (28,613) | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.041 | 154,865 | 98,493 | 266,399 | - | 266,399 |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | | **3,497,322** | **24,208** | **-** | **-** | **-** | **(13,296)** | **-** | **173,232** | **(88,537)** | **(117,425)** | **1,123,576** | **153,705** | **908,036** | **5,660,821** | **25,112** | **5,685,933** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | | - | - | - | - | - | (5,786) | - | 52,280 | 303,232 | (68,011) | - | - | 1,273,941 | 1,555,656 | 3,328 | 1,558,984 |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | 500,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (500,000) | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış |  | | (1,556) | 317 | 1,239 | - | - | - | - | - | - | - | (1,025) | (76,214) | 61,720 | (15,519) | 21 | (15,498) |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 871,508 | 61,702 | (969,756) | (36,546) | - | (36,546) |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (30,000) | (6,546) | (36,546) | - | (36,546) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 863,266 | - | (863,266) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,242 | 91,702 | (99,944) | - | - | - |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **(5.2.12.)** | | **3,995,766** | **24,525** | **1,239** | **-** | **-** | **(19,082)** | **-** | **225,512** | **214,695** | **(185,436)** | **1,494,059** | **139,193** | **1,273,941** | **7,164,412** | **28,461** | **7,192,873** |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cari Dönem** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(01/01/2020 – 31/12/2020)** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | | **3,995,766** | **24,525** | **1,239** | **-** | **-** | **(19,082)** | **-** | **225,512** | **214,695** | **(185,436)** | **1,472,776** | **(89,157)** | **1,117,637** | **6,758,475** | **28,461** | **6,786,936** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **21,283** | **228,350** | **156,304** | **405,937** | **-** | **405,937** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,283 | 228,350 | 156,304 | 405,937 | - | 405,937 |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | | **3,995,766** | **24,525** | **1,239** | **-** | **-** | **(19,082)** | **-** | **225,512** | **214,695** | **(185,436)** | **1,494,059** | **139,193** | **1,273,941** | **7,164,412** | **28,461** | **7,192,873** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir (\*) |  | | - | - | - | - | - | (32,176) | - | 260,831 | (199,908) | (190,344) | - | 816 | 1,746,138 | 1,585,357 | 1,539 | 1,586,896 |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | 600,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (600,000) | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış (\*\*) |  | | (635) | - | 635 | - | - | - | - | - | (16,092) | - | (631) | (718,422) | (6,534) | (741,679) | 4 | (741,675) |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,103,377 | 156,750 | (1,267,407) | (7,280) | - | (7,280) |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7,280) | (7,280) | - | (7,280) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,102,558 | - | (1,102,558) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 819 | 156,750 | (157,569) | - | - | - |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **(5.2.12.)** | | **4,595,131** | **24,525** | **1,874** | **-** | **-** | **(51,258)** | **-** | **486,343** | **(1,305)** | **(375,780)** | **1,996,805** | **(421,663)** | **1,746,138** | **8,000,810** | **30,004** | **8,030,814** |

(\*) Grubun bağlı ortaklıklarından Neova Sigorta A.Ş., T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın yayınladığı “Katılım Sigortacılığı ve Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesi gereğince katılımcıların katkılarından dolayı oluşan risk fonu ile sermayedarların fonunu ayrı ayrı yönetmektedir. Bu doğrultuda, cari döneme ait 34.809 TL’lik katılımcı katkılarından dolayı oluşan risk fonuna ait getiri/(gider) tutarı bilanço kalemlerinden “Diğer Yükümlülükler” başlığı altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2019: 876 TL)

(\*\*) Üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanan Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin etkilerini içermektedir.

|  |
| --- |
| 1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,  2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, |
| 3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) |
| 4. Yabancı para çevirim farkları, |
| 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları, |
| 6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade etmektedir. |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**6. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız**  **Denetimden**  **Geçmiş** | **Yeniden Düzenlenmiş**  **Bağımsız Denetimden Geçmiş** |
|  |  |  | **Cari Dönem** | **Geçmiş Dönem (\*)** |
|  |  | **Dipnot** | **01.01.2020**  **-31.12.2020** | **01.01.2019-31.12.2019** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **4,484,711** | **5,692,369** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 8,626,213 | 10,576,719 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (2,935,050) | (3,831,256) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 68 | 2,841 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 917,653 | 818,966 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 2,406,840 | 3,435,790 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 374,444 | 431,694 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (1,461,738) | (1,205,878) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (1,111,610) | (545,036) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (2,332,109) | (3,991,471) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **(7,696,569)** | **11,912,880** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (2,943,023) | (4,144,535) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (10,056,468) | 2,079,480 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (21,719,400) | (13,629,788) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (9,559,006) | (6,527,612) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 645,501 | 286,471 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 30,424,765 | 32,711,583 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | - | (830) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | 3,037,543 | (1,528,194) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | 2,473,519 | 2,666,305 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(3,211,858)** | **17,605,249** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(8,613,022)** | **(4,071,563)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller |  | (120,504) | (162,523) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 194,500 | 5,304 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (12,758,073) | (2,130,182) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 6,067,423 | 307,107 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (1,933,750) | (3,420,599) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - | 1,374,120 |
| 2.9 | Diğer |  | (62,618) | (44,790) |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **966,756** | **(2,039,735)** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 6,267,842 | 6,366,492 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (5,600,576) | (9,723,301) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | 388,646 | 1,423,134 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | (7,280) | (36,546) |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler (\*) |  | (81,876) | (69,514) |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(5.5.4)** | **5,637,262** | **1,704,243** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **(5,220,862)** | **13,198,194** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(5.5.1)** | **19,216,292** | **7,214,008** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(5.5.1)** | **13,995,430** | **20,412,202** |
|  |  |  |  |  |

(\*) Yeniden düzenlenme etkileri üçüncü bölüm 1.5 nolu dipnotta açıklanmıştır.

##### *İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır*

**7. ANA ORTAKLIK BANKA’YA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  | **01.01.2020 - 31.12.2020 (\*)** | **01.01.2019 - 31.12.2019 (\*)** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Dönem kârının dağıtımı** |  |  |
|  |  |  |  |
| 1.1. | Dönem kârı | 1,852,683 | 1,415,267 |
| 1.2. | Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-) | 452,402 | 305,429 |
| 1.2.1. | Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 781,806 | 401,181 |
| 1.2.2. | Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3. | Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (\*\*) | (329,404) | (95,752) |
|  |  |  |  |
| **A.** | **Net dönem kârı (1.1-1.2)** | 1,400,281 | 1,109,838 |
|  |  |  |  |
| 1.3. | Geçmiş dönemler zararı (-) | - | - |
| 1.4. | Birinci tertip yasal yedek akçe (-) | - | - |
| 1.5. | Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | - | - |
|  |  |  |  |
| **B.** | **Dağıtılabilir net dönem kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | 1,400,281 | 1,109,838 |
|  |  |  |  |
| 1.6. | Ortaklara birinci temettü (-) | - | - |
| 1.6.1. | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.2. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. | Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.6.5. | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.7. | Personele temettü (-) | - | - |
| 1.8. | Yönetim kuruluna temettü (-) | - | 7,280 |
| 1.9. | Ortaklara ikinci temettü (-) | - | - |
| 1.9.1. | Hisse Senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.2. | İmtiyazlı hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3. | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.9.4. | Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.9.5. | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.10. | İkinci tertip yasal yedek akçe (-) | - | - |
| 1.11. | Statü yedekleri (-) | - | - |
| 1.12. | Olağanüstü yedekler | - | 446,338 |
| 1.13. | Diğer yedekler | - | 389 |
| 1.14. | Özel fonlar | - | - |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yedeklerden dağıtım** |  |  |
|  |  |  |  |
| 2.1. | Dağıtılan yedekler | - | - |
| 2.2. | İkinci tertip yasal yedekler (-) | - | - |
| 2.3. | Ortaklara pay (-) | - | - |
| 2.3.1. | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 2.3.4. | Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 2.3.5. | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.4. | Personele pay (-) | - | - |
| 2.5. | Yönetim kuruluna pay (-) | - | - |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Hisse başına kâr** |  |  |
|  |  |  |  |
| 3.1. | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 3.2. | Hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
| 3.3. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 3.4. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Hisse başına temettü** |  |  |
|  |  |  |  |
| 4.1. | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 4.2. | Hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |
| 4.3. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 4.4. | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%) | - | - |

(\*) Kar dağıtımı, Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmakta olup finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir.

(\*\*) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

##### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

##### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

**1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi Türkiye’de de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, Türkiye ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları üçüncü bölüm 1.5 no’lu “Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar” dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Grup ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

**1.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup’un cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

**1.4 Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

Grup’un finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” TMS 29 uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005’ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

**1.5 TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardına İlişkin Açıklamalar:**

Bağlı ortaklıkların alımı, satın alım yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmesinin maliyeti, birleşme tarihinde verilen varlıkların, oluşan veya üstlenilen yükümlülüklerin ve bağlı ortaklığın kontrolünü elde etmek için çıkarılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin ve işletme birleşmesine doğrudan atfedilebilen diğer maliyetlerin toplamı olarak hesaplanır. “TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”e göre satılmak üzere elde tutulan ve gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesiyle bulunan değer ile kayda alınan duran varlıklar (veya satılacak gruplar) hariç olmak üzere alınan işletmenin “TFRS 3 - İşletme Birleşmeleri”ne göre kayda alınma şartlarını karşılayan belirlenebilen varlıkları, yükümlülükleri ve şarta bağlı yükümlülükleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır.

Satın alınan işletmedeki ana ortaklık dışı paylar, söz konusu işletmenin satın alınması sırasındaki belirlenebilir varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerindeki ana ortaklık dışı payların tutarı olarak kayda alınır.

Bir işletme birleşmesinde Grup tarafından transfer edilen bedelin, koşullu bedeli de içerdiği durumlarda, koşullu bedel satın alım tarihindeki gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülür ve işletme birleşmesinde transfer edilen bedele dahil edilir. Ölçme dönemi içerisinde ortaya çıkan ek bilgilerin sonucunda koşullu bedelin gerçeğe uygun değerinde düzeltme yapılması gerekiyorsa, bu düzeltme şerefiyeden geçmişe dönük olarak düzeltilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden sonraki, edinen işletmenin işletme birleşmesinde muhasebeleştirdiği geçici tutarları düzeltebildiği dönemdir. Bu dönem satın alım tarihinden itibaren 1 yıldan fazla olamaz.

* *Neova Sigorta A.Ş.’nin satın alımı dolayısıyla uygulanan muhasebe politikasına ilişkin açıklamalar*

Banka, 5 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla gerekli yasal izinlerin alınmasına müteakip, Neova Sigorta A.Ş. pay devir işlemlerini tamamlayarak satın alma işlemini sonuçlandırmıştır.Ana Ortaklık Banka, satın alma işlemi ile 78,864,212 adet payı 745,860 TL ödeyerek satın almış ve satış öncesi %7 olan Neova Sigorta A.Ş. ortaklık payını tüm hisselere sahip olarak %100’e çıkarmıştır.

KGK’nın 17 Ekim 2018 tarih ve 30568 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerine İlişkin Kurul Kararı” uyarınca, ortak kontrole tabi birleşmelerin “Hakların Birleşmesi” yöntemiyle geçmiş dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi suretiyle muhasebeleştirilmesi gerekliliği kamuoyuna duyurulmuştur. Söz konusu Kurul Kararı ile uyumlu olarak, Neova Sigorta A.Ş.’nin satın alımı dolayısyıla Grup, “Hakların Birleşmesi” yöntemini uygulamış olup; bu kapsamda, 31 Aralık 2019 ve 1 Ocak 2019 tarihli konsolide finansal durum tabloları ve konsolide nazım hesaplar tablosu ile birlikte 31 Aralık 2019 tarihinde sonra eren döneme ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu yeniden düzenlenmeye tabi tutulmuştur.

Yukarıda açıklanan düzenlemelerin ve sınıflandırmaların etkileri aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

1. *1 Ocak 2019 itibarıyla düzenlemeler ve sınıflandırmaların konsolide finansal durum tablosu üzerinde etkileri:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
| **Dipnot** | **31/12/2018** | **01/01/2019** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **23,757,096** | **394,196** | **24,151,292** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | (5.1.1) | **17,407,571** | **290,505** | **17,698,076** |
| 1.1.2 | Bankalar | (5.1.3) | 6,896,927 | 290,505 | 7,187,432 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **103,094** | **108,462** | **211,556** |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 72,997 | 108,462 | 181,459 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (5.1.4) | **6,204,420** | **(4,771)** | **6,199,649** |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 27,548 | (4,771) | 22,777 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.1.5) | **46,974,574** | **447,912** | **47,422,486** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | (5.1.6.) | **37,156** | **447,912** | **485,068** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 37,156 | 176,891 | 214,047 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | 271,021 | 271,021 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **457,187** | **8,656** | **465,843** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **200,765** | **2,496** | **203,261** |
| 6.2 | Diğer |  | 200,765 | 2,496 | 203,261 |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (5.1.12) | **380,683** | **12,439** | **393,122** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.1.13) | **2,890,428** | **557,963** | **3,448,391** |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **75,012,986** | **1,423,662** | **76,436,648** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Yükümlülükler** | |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
| **Dipnot** | **31/12/2018** | **01/01/2019** |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | (5.2.1) | **55,230,018** | **(238,365)** | **54,991,653** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **7,792,870** | **(147,565)** | **7,645,305** |
| VIII. | KARŞILIKLAR |  | 800,522 | 1,288,762 | 2,089,284 |
| **8.2** | **Çalışan Hakları Karşılığı** |  | **229,078** | **10,211** | **239,289** |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | 1,274,777 | 1,274,777 |
| **8.4** | **Diğer Karşılıklar** |  | **571,444** | **3,774** | **575,218** |
| IX. | CARİ VERGİ BORCU | (5.2.8.1) | 177,652 | 28,901 | 206,553 |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | (5.2.4) | **1,337,718** | **225,530** | **1,563,248** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK LAR** | (5.2.11) | **5,419,534** | **266,399** | **5,685,933** |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1,110,535 | 13,041 | 1,123,576 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 187,583 | 13,186 | 200,769 |
| **14.5.4** | **Diğer Kâr Yedekleri** |  | **(584)** | **(145)** | **(729)** |
| **14.6** | **Kâr veya Zarar** |  | **808,383** | **253,358** | **1,061,741** |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (1,160) | 154,865 | 153,705 |
| **14.6.2** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** |  | **809,543** | **98,493** | **908,036** |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **75,012,986** | **1,423,662** | **76,436,648** |

1. *31 Aralık 2019 itibarıyla düzenlemeler ve sınıflandırmaların konsolide finansal durum tablosu üzerinde etkileri:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
| **Dipnot** | **31/12/2019** | **31/12/2019** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **43,374,329** | **1,167,817** | **44,542,146** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | (5.1.1) | **26,730,059** | **915,156** | **27,645,215** |
| 1.1.2 | Bankalar | (5.1.3) | 7,516,772 | 915,156 | 8,431,928 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **4,001,504** | **258,167** | **4,259,671** |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 59,910 | 258,167 | 318,077 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (5.1.4) | **12,460,760** | **(5,506)** | **12,455,254** |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 38,583 | (5,506) | 33,077 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.1.5) | **59,782,476** | **353,543** | **60,136,019** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | (5.1.6.) | **2,859,381** | **353,543** | **3,212,924** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 2,725,997 | 176,942 | 2,902,939 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 133,384 | 176,601 | 309,985 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **834,101** | **12,242** | **846,343** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **198,760** | **3,239** | **201,999** |
| 6.2 | Diğer |  | 198,760 | 3,239 | 201,999 |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (5.1.12) | **401,782** | **15,071** | **416,853** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.1.13) | **1,698,669** | **584,516** | **2,283,185** |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **106,865,150** | **2,136,428** | **109,001,578** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Yükümlülükler** | |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
| **Dipnot** | **31/12/2019** | **31/12/2019** |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | (5.2.1) | **88,249,772** | **(253,637)** | **87,996,135** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **350,955** | **3,096** | **354,051** |
| VIII. | KARŞILIKLAR |  | 1,099,254 | 1,710,118 | 2,809,372 |
| **8.2** | **Çalışan Hakları Karşılığı** |  | **302,820** | **14,502** | **317,322** |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | 1,693,153 | 1,693,153 |
| **8.4** | **Diğer Karşılıklar** |  | **796,434** | **2,463** | **798,897** |
| IX. | CARİ VERGİ BORCU | (5.2.8.1) | 226,221 | 29,176 | 255,397 |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | (5.2.4) | **1,257,502** | **241,738** | **1,499,240** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK LAR** | (5.2.11) | **6,786,936** | **405,937** | **7,192,873** |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1,472,776 | 21,283 | 1,494,059 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 231,728 | 21,428 | 253,156 |
| **14.5.4** | **Diğer Kâr Yedekleri** |  | **70,251** | **(145)** | **70,106** |
| **14.6** | **Kâr veya Zarar** |  | **1,028,480** | **384,654** | **1,413,134** |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (89,157) | 228,350 | 139,193 |
| **14.6.2** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** |  | **1,117,637** | **156,304** | **1,273,941** |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **106,865,150** | **2,136,428** | **109,001,578** |

1. *1 Ocak 2019 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla düzenlemeler ve sınıflandırmaların konsolide nazım hesaplar tablosu üzerinde etkileri:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
|  |  | **31/12/2018** | **01/01/2019** |
|  | **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **86,759,151** | **(299,101)** | **86,460,050** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **11,876,080** | **(299,101)** | **11,576,979** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | 10,391,279 | (299,101) | 10,092,178 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | 9,460,501 | (299,101) | 9,161,400 |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI** | **545,744,255** | **(299,101)** | **545,445,154** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
|  |  | **31/12/2019** | **31/12/2019** |
|  | **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **123,656,675** | **(299,101)** | **123,357,574** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **11,902,354** | **(299,101)** | **11,603,253** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | 10,007,571 | (299,101) | 9,708,470 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | 9,272,139 | (299,101) | 8,973,038 |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI** | **670,736,952** | **(299,101)** | **670,437,851** |

1. *31 Aralık 2019 itibarıyla düzenlemeler ve sınıflandırmaların konsolide gelir tablosu üzerinde etkileri:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Raporlanan** | **Eliminasyon Etkileri Dahil Yeniden Düzenlenme Etkileri** | **Yeniden Düzenlenen** |
|  |  | **31/12/2019** | **31/12/2019** |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **7,558,226** | **187,630** | **7,745,856** |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | 257,954 | 90,055 | 348,009 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | 810,359 | 97,575 | 907,934 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | 66,463 | 29,731 | 96,194 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | 78,732 | 67,844 | 146,576 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **3,991,466** | **(59,329)** | **3,932,137** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | 3,050,658 | (36,995) | 3,013,663 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | 604,045 | (22,951) | 581,094 |
| 2.5 | Kiralama Kar Payı Giderleri | 62,146 | 617 | 62,763 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **3,566,760** | **246,959** | **3,813,719** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **490,868** | **(121,936)** | **368,932** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 800,292 | 18,674 | 818,966 |
| 4.1.2 | Diğer | 625,196 | 18,674 | 643,870 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | 309,424 | 140,610 | 450,034 |
| 4.2.2 | Diğer | 300,791 | 140,610 | 441,401 |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **1,324,855** | **3,304** | **1,328,159** |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | 827,936 | 3,304 | 831,240 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **789,578** | **1,140,799** | **1,930,377** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | **6,174,902** | **1,269,126** | **7,444,028** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **59,711** | **8,851** | **68,562** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **1,086,890** | **45,336** | **1,132,226** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **979,920** | **1,012,088** | **1,992,008** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | **1,407,971** | **202,851** | **1,610,822** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **1,421,698** | **202,851** | **1,624,549** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(300,733)** | **(47,423)** | **(348,156)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | (401,579) | (50,055) | (451,634) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | 306,473 | 2,632 | 309,105 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **1,120,965** | **155,428** | **1,276,393** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **1,120,965** | **155,428** | **1,276,393** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | 1,117,637 | 156,304 | 1,273,941 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | 3,328 | (876) | 2,452 |

**1.6 TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. 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. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39’un riskten korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür.  Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin beraber uygulanması sonucunda, TMS 39’daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasındaki farklılıklar mali tablolara yansıtılmıştır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

**Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü:**

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmiştir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39’daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

**Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Beklenen Kredi Zararı hesaplamasının temel bileşenlerine dair modelleme çalışmaları yapılmış ve çeşitli kredi portföyleri bazında Temerrüt Olasılığı (TO) modelleri geliştirilmiştir. Kredi portföyleri, bankacılık faaliyetlerine esas teşkil eden müşteri segmentlerine göre belirlenmiştir. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım’da (İDD) kullanılmak üzere geliştirilen bu modellerle üretilen Döngüsel Temerrüt Olasılıkları, Anlık Temerrüt Olasılıklarına çevrilmekte ve TFRS 9 kapsamında Beklenen Kredi Zararı hesaplaması yapılırken bu anlık temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplaması, bankanın içsel tahsilat verisine dayalı olarak alt segmentler bazında kurulan modeller kullanılarak yapılmaktadır. Temerrüt Tutarı (TT), nakdi krediler için raporlama tarihindeki kullanılmış bakiyeye, gayrinakdi krediler ve taahhüt riskleri için krediye dönüşüm oranı uygulandıktan sonraki bakiyeye tekabül eder.

Makroekonomik senaryolar TO değerlerine etki etmektedir. Baz, İyi ve Kötü senaryo olmak üzere 3 farklı senaryonun ağırlıklandırılması yöntemiyle beklenen kredi zararı tutarı hesaplanmaktadır. Borçluların temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranları her bir senaryo bazında değişmektedir.

Grup 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Sözkonusu veriler ışığında Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini revize etmiş, EDF modelindeki güncelleme ile birlikte TO değişimi de göz önüne alınarak yapılan hesaplama 31 Aralık 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için gerekli görüldüğü takdirde sektörel bazlı değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör veya müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmektedir.

Bununla birlikte, BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

* Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
* Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Grup, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur:

**Aşama 1:** İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

**Aşama 2:** İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.Bu kapsamda; bir finansal varlığın, kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. Aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir.

• Raporlama tarihi itibariyle 30 günden fazla gecikmiş olması

• Yeniden yapılandırma kapsamında bulunması

• Yakın İzlemede bulunması

• Rating notunda bozulmanın değerlendirilmesi

Rating notunda bozulma tanımı, Ana Ortaklık Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki rating notu ile raporlama tarihindeki rating notunun karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan rating notunun belirlenen eşik değerleri aşması ratingte bozulma olarak kabul edilir.

Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, kredilerin Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir.

**Aşama 3:** Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde sepetlendirme kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla bu imkanları 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatmıştır. Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir.

**1.7 TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:**

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TFRS 15’ e uygun olarak kaydedilmektedir.

**1.8 TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda ve kiralama işlemlerinden borçlar olarak yükümlülüklerde gösterilmektedir. TFRS 16 Standardı kiracılar açısından finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında direkt gider olarak gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır.

TFRS 16 kapsamında Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Ana Ortaklık Banka’nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma maliyet oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka’nın bilançosunda 529,263 TL tutarında maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı ve 559,081 TL tutarında kiralama yükümlülüğü bulunmaktadır. Aynı tarih itibariyle sona eren on iki aylık dönemde ise 60,013 TL tutarında finansman gideri ve 117,438 TL tutarında amortisman gideri oluşmuştur.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Grup, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Ana Ortaklık Banka’nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka’nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka’nın aktif-pasif yönetimi “Aktif-Pasif Komitesi (“APKO”)” tarafından Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Risk Komitesi’nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu değerleme kurlarıyla açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

**3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide finansal tablolar “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TFRS 10”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup’un pay oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **31-Ara-20** | **31-Ara-19** | **Konsolidasyon yöntemi** |
| KT Bank AG | Frankfurt/Almanya | Bankacılık | 100.00% | 100.00% | Tam konsolidasyon |
| Nevoa Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 100.00% | 7.00% | Tam konsolidasyon |
| KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 100.00% | 100.00% | Tam konsolidasyon |
| KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 100.00% | 100.00% | Tam konsolidasyon |
| KT Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 100.00% | 100.00% | Tam konsolidasyon |
| Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 75.00% | 75.00% | Tam konsolidasyon |
| Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 50.00% | 50.00% | Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen |

(\*) 31 Temmuz 2015 tarihinde Cayman Adaları’nda Banka’nın ikinci sermaye benzeri kredi ihracı için kurulmuş olan KT Sukuk Company Limited hariç tutulmuştur.

Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya bağlı ortaklıklar vasıtasıyla dolaylı olarak oy haklarının yarıdan fazlasına sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının yarıdan fazlasına tasarruf etmesi veya bir düzenleme ya da sözleşme gereği işletmenin finansal ve faaliyet politikalarını yönetme yetkisine sahip olması veya yönetim kurulunda veya bu haklara haiz yürütme organında, oyların çoğunluğunu kontrol etme gücünü elde bulundurmasına veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

**4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla yabancı para vadeli döviz işlemlerine girmektedir. Grup’un türev ürünleri “Riskten Korunma Amaçlı” ve “Gerçeğe Uygun Değeri(GUD) Kar ya da Zarara Yansıtılan Finansal Varlık’’ olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak riskten korunma amaçlı olarak tanımlanamayanlar  Gerçeğe Uygun Değeri(GUD) Kar ya da Zarara Yansıtılan Finansal Varlık’’ olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda “Türev Finansal Varlıklar / Borçlar” hesabında izlenmektedir.

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

Vadeli döviz alım satım ve swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda “Ticari Kar/Zarar” kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmaktadır ve “TFRS 9”a göre türev ürünü olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

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. Banka bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmiştir. Grup’un 31 Aralık 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma işlemi sona ermiştir.

**5. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamından bu müşteriler için kar tahakkuk ve reeskontları hesaplanmaktadır.

Grup, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

**6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yabancı Kaynaklar” içerisinde gösterilmektedir.

**7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**7.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

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

**7.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

**7.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

**7.4 Türev Finansal Varlıklar:**

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değeri “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**7.5 Krediler:**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin kar payı (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

**8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) açık piyasa işlemlerine (“APİ”) konu edilebilmesi için; T.C. Merkez Bankası APİ talimatında değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı ek çerçeve sözleşmesi oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira sertifikalarını geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. Bu kapsamda, T.C. Merkez Bankası ile ilk olarak 14 Haziran 2013 tarihinde aktifte yer alan Hazine Kira Sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilerek APİ işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu tarihten itibaren T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadelerde açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan hazine kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup’un 185,225 TL değerinde geri alım vaadiyle satış işlemi bulunmaktadır.(31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

**10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 57’inci maddesi gereği “Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir.”

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Ana Ortaklık Banka’nın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Grup’nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup söz konusu varlıkları için faydalı ömrü 2004 yılı öncesi alımlar için 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemlerdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Lisanslarda amortisman süresi lisans sözleşmelerindeki süre esas alınarak belirlenmiştir.

Grup kayıtlarında iştirak ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye yoktur.

**12.** **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller %2

Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %6.67 - %20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan,varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Grup, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilmektedir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

**13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2019 öncesinde anlaşmaya varılan sözleşmeler için Grup, bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini, ilgili anlaşmanın içeriğine inceleyerek,

(a) Kiralanan varlığının kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkı ve

(b) Kiralanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olup olmadığını değerlendirerek belirlemiştir.

Grup, TFRS 16 standardının ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 - Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 “Kiralamalar” standardına geçiş tarihi olan 1 Ocak 2019 itibarıyla kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kira ödemeleri, Grup’un alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılarak iskonto edilmiştir. Banka kullanım hakkı varlıklarını, önceden ödenmiş veya tahakkuk etmiş kiralama ödemeleri düzeltilerek, kiralama yükümlülüğüne eşit olarak muhasebeleştirmiştir.

**Kullanım hakkı varlığı**

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

(a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

(b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar’da yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Grup kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü’nü uygular.

**Kira yükümlülüğü**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Grup’un alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılmıştır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar payı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar payı oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel kar payı oranı Grup’un alternatif borçlanma kar payı oranıdır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Grup kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Grup, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir ıskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer.

**14. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra  
oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

**15. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı’nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketi, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini  
operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir

**16. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**17. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

**17.1 Tanımlanmış fayda planları:**

Grup, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri uyarınca bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan yükümlülük tutarını ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup, tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

**17.2 Tanımlanmış katkı planları:**

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“Kurum”) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**17.3 Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

“TMS 19” kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

Grup yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yıl sonu bütçe hedeflerine ulaşılabileceğinin öngörüldüğü durumlarda performans prim karşılığı hesaplamaktadır.

**18.** **Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

###### ***Cari vergi***

5520 sayılı Kanuna 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici 10 uncu madde hükmüne göre  5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Bu kapsamda, kurumlar vergisi mükelleflerinin 2018, 2019 ve 2020 hesap dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %22 oranında kurumlar vergisi alınacaktır. Ayrıca, söz konusu dönemlerde kurumlar vergisi mükelleflerince, anılan vergilendirme dönemlerinin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre %22 oranında geçici vergi ödenecektir.

Kurumlar vergisi oranı 2018-2019-2020 yılları için %22 olarak uygulanacaktır.  Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başkaca bir vergi ödenmemektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan matrahlar üzerinden 2018-2019-2020 yılları için geçici vergi oranı da  %22 oranında ödenecek olup, yıl içeresinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’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. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden yukarıdaki kanun değişikliği ile  2018-2019-2020 yılları için  %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Taşınmazların; kaynak kuruluşlarca, kira sertifikası ihracı amacıyla varlık kiralama şirketlerine satışı ile 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında geri kiralama amacıyla ve sözleşme sonunda geri alınması şartıyla, finansal kiralama şirketlerine satışı ve varlık kiralama ile finansal kiralama şirketlerince taşınmazın devralındığı kuruma satışından doğan kazançlar için bu oran %100 olarak uygulanır ve bu taşınmazlar için en az iki tam yıl süreyle aktifte bulunma şartı aranmaz. Ancak söz konusu taşınmazların; kaynak kuruluş, kiracı veya sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilememesi hâli hariç olmak üzere, varlık kiralama veya finansal kiralama şirketi tarafından üçüncü kişi ve kurumlara satılması durumunda, bu taşınmazların kaynak kuruluşta veya kiracıdaki varlık kiralama veya finansal kiralama şirketine devirden önceki kayıtlı değeri ile anılan kurumlarda ayrılan toplam amortisman tutarı dikkate alınarak satışı gerçekleştiren kurum nezdinde vergilendirme yapılır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

***Ertelenmiş vergi***

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, 12 Aylık Beklenen Kredi Zararı ( 1. aşama ) ve ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı ( 2. aşama ) karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi aktifi ve ya yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %20 vergi oranı kullanılmıştır.

**19. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.Ana Ortaklık Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**20. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Grup’un hisse senedi ihracı ile ilgili önemli tutarda işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

**21. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**22. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Grup’un almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**23. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Grup, Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm 14 no’lu dipnotta sunulmuştur.

**24. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Grup’un diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**1. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,705,468 TL (31 Aralık 2019: 10,668,414 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19.97’dir (31 Aralık 2019: %18.96).

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

**1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem 31/12/2020  Tutar** | **Yeniden Düzenlenen Önceki Dönem 31/12/2019 Tutar** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4,600,000 | 4,000,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 24,525 | 24,525 |
| Yedek akçeler | 1,996,805 | 1,494,059 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 204,250 | 268,165 |
| Kâr | 1,324,475 | 1,413,134 |
| Net Dönem Kârı | 1,746,138 | 1,273,941 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | (421,663) | 139,193 |
| Azınlık Payları | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 30,004 | 28,461 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **8,180,059** | **7,228,344** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | **-** | **-** |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 77,641 | 13,394 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 77,771 | 66,940 |
| 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 | 260,421 | 192,334 |
| 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 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | 51,258 | 19,082 |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | 4,869 | 4,234 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **471,960** | **295,984** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **7,708,099** | **6,932,360** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 | 1,851,633 | 1,189,404 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **1,851,633** | **1,189,404** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| 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 Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** |  |  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **1,851,633** | **1,189,404** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **9,559,732** | **8,121,764** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(\*) | 2,592,281 | 2,073,399 |
| 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) | 652,104 | 595,205 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **3,244,385** | **2,668,604** |
| 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’nunu 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** | **3,244,385** | **2,668,604** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **12,804,117** | **10,790,368** |

(\*) KT Sukuk Company Limited üzerinden ihraç edilen 2,592,286 TL tutarındaki Katkı Sermaye ihracının 5 TL’lik kısmı geri alınmış olup özkaynaktan düşülerek gösterilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | 5,828 | 5,505 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 92,821 | 116,449 |
| **Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 12,705,468 | 10,668,414 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 63,613,084 | 56,262,955 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.12 | 12.32 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15.03 | 14.44 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19.97 | 18.96 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 2.50 | 2.50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 7.62 | 7.82 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 652,104 | 595,205 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 652,104 | 595,205 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** |  |  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:** |  |  |  |
| İhraçcı | KT SUKUK COMPANY LIMITED | KT ONE COMPANY LIMITED | KT AT One Company Limited |
| Aracın Kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS1323608635 | XS2028862998 | XS2227803819 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği | Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği | Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** |  |  |  |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Tabi Değil | Tabi Değil | Tabi Değil |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli |
| Aracın türü | Sermaye Benzeri Sukuk | Sermaye Benzeri Sukuk | Sermaye Benzeri Sukuk |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL) | 2,592 | 1,481 | 370 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 2,592 | 1,481 | 370 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 3470103 | 3470003 | 3470003 |
| Aracın ihraç tarihi | 17/02/2016 | 16/07/2019 | 28/09/2020 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadesiz | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 Yıl (Vade Tarihi : 17/02/2026) | Vadesiz | Vadesiz |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 17/02/2021 - Tamamı | 16/07/2024 - Tamamı | 28/09/2025 - Tamamı |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 17/02/2021 | 16/07/2024 | 28/09/2025 |
| **Kar payı/temettü ödemeleri** |  |  |  |
| Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri | Sabit Karpayı ödemeleri | Sabit Karpayı ödemeleri | Sabit Karpayı ödemeleri |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | 7.90% | 9.13% | 9.95% |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yok | Yok | Yok |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | Mecburi |
| Kar payı oranı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yok | Yok | Yok |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** |  |  |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. | Hisse senedine dönüştürülemez. |
| **Değer azaltma özelliği** |  |  |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok | Değer Azaltma Özelliği Yok |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Rüçhanlı Teminatsız Sukuk | Tier - 1 | Tier - 1 |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerine haiz olunmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur |

(\*) KT Sukuk Company Limited üzerinden ihraç edilen 2,592,286 TL tutarındaki Katkı Sermaye ihracının 5 TL’lik kısmı geri alınmış olup özkaynaktan düşülerek gösterilmiştir.

**1.2 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

Maruz kalınan veya kalınabilinecek çeşitli riskleri karşılamak için yeterli seviyede sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idamesi için içsel değerlendirme süreci tesis edilmiştir. İçsel sermaye gereksiniminin değerlendirilme sürecinin nihai amacı, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri bankanın göstermiş olduğu faaliyetler çerçevesinde tanımlayıp bunları değerlendirerek, bu riskleri karşılayacak ölçüde yeterli sermayenin bulundurulmasını ve risk yönetimi tekniklerinin uygulanmasını temin etmektir. Bu değerlendirme süreci, Ana Ortaklık Banka’nın büyüme stratejisi, aktif-pasif yapısı, fonlama kaynakları, likidite durumu, yabancı para pozisyonu, ekonominin değişkenlerinden fiyat ve piyasa dalgalanmalarının sermayede yaratabileceği etkileri de göz önünde bulundurularak, ortaya çıkan sonuçlar Banka’nın risk profiline ve risk iştahına uygun olarak söz konusu sermaye yeterliliğinin belirlenen düzeyde sürdürülmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda Grup’un sermaye yapısı faaliyetler ve maruz kalınan riskler çerçevesinde gözden geçirilmekte ve geleceğe yönelik Grup hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, ülke riski ve stratejik riski de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme, gelişen bir süreç olarak değerlendirilmekte ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek planlar oluşturulmaktadır.

**2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski Grup’un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Bir sektörde yer alan firmalara kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranının üst limiti yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve gerekli durumlarda güncellenir.

Grup’un Türkiye dışında maruz kaldığı kredi riski ülke ve bölge bazında, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Bu kapsamda Grup’un yabancı ülke veya bölgede aldığı riskin toplamı, yurtdışında mukim bankalar ve/veya bunların Türkiye şubeleri üzerinde alınan kredi riskinin toplamı, yabancı ülkede yerleşik veya yabancı uyruklu kişilere kullandırılmış kredilerin risk toplamı, Türkiye’de yerleşik ancak ana hissedar veya hissedarları başka bir ülkede yerleşik olan ve bu ortakların kefalet ve garanti verdiği kurumsal müşteriler ve/veya bankalar üzerinden alınan risk toplamı ve gerekli görülen durumlarda Grup’un Türkiye’de aldığı riskin toplamı takip edilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Grup’un özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu takip edilmektedir.

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, olası geri ödeme problemlerinin erken teşhis edilmesi durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ek teminat alınmakta, bu sayede banka kaybının önlenmesi amaçlanmaktadır. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Teminatlar ilgili mevzuat çerçevesinde, kredinin niteliği ve şirketin mali yapısı göz önünde bulundurularak kredi komitesince alınan tahsis kararına istinaden alınmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden pozisyon tutulmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen yöntemlere uygun olarak izlenmektedir.

Dış ticaret finansmanı ve bankalararası kredi kullandırım işlemleri geniş bir muhabir ağı ile yürütülmekte olup, bu kapsamda ülke riskleri, limitleri, muhabir riskleri ve limitleri düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu yoktur.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25 ve %32 dir.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %32 ve %41’tür.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı sırasıyla %23 ve %29’tir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Ortalama** |
| **Risk Sınıfları** | **RiskTutarı (\*)** | **Risk Tutarı (\*\*)** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 52,541,435 | 46,059,100 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 257,348 | 220,804 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10,844,546 | 10,548,957 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 29,908,024 | 24,190,958 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 14,182,890 | 12,555,220 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 21,852,188 | 18,635,524 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 243,934 | 264,990 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 145,506 | 139,541 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 75,196 | 98,535 |
| Hisse Senedi Yatırımları | 84,991 | 65,478 |
| Diğer alacaklar | 6,559,826 | 6,447,057 |
| **Toplam** | **136,695,884** | **119,226,164** |

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hazırlanan

raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | **Ortalama** |
| **Risk Sınıfları** | **RiskTutarı (\*)** | **Risk Tutarı (\*\*)** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 31,190,580 | 23,700,543 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 213,413 | 17,784 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 17,314,622 | 13,964,271 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 16,604,167 | 15,066,822 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 9,606,960 | 9,517,428 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 14,693,282 | 14,641,742 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 366,696 | 296,723 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 71,775 | 139,120 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 94,539 | 92,180 |
| Hisse Senedi Yatırımları | 64,061 | 262,824 |
| Diğer alacaklar | 6,244,656 | 5,307,196 |
| **Toplam** | **96,464,751** | **83,006,633** |

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hazırlanan

raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

**2.1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem (\*)** | **Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar** | **Tahsili gecikmiş alacaklar** | **Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar** | **Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar** | **Hisse Senedi Yatırımları** | **Diğer Alacaklar** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 52,541,435 | - | 4,495,935 | 26,830,010 | 13,612,650 | 21,697,804 | 240,366 | 123,676 | 75,196 | - | - | 119,617,072 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | 685,457 | 2,953,148 | 532,512 | 39,700 | 2,998 | 21,830 |  | - | - | 4,235,645 |
| OECD Ülkeleri (\*\*) | - | - | 1,908,656 | 51,038 | 5,118 | 11,835 | 3 | - |  | - | - | 1,976,650 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | 5,930 | 10,468 | 181 | 33,605 | 323 | - | - | - | - | 50,507 |
| ABD, Kanada | - | - | 3,089,839 | 2,504 | 667 | 6,287 | - | - |  | - | - | 3,099,297 |
| Diğer Ülkeler | - | 257,348 | 658,729 | 60,856 | 31,762 | 62,957 | 244 | - | - | - | - | 1,071,896 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 84,991 | - | 84,991 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,559,826 | 6,559,826 |
| **Toplam** | **52,541,435** | **257,348** | **10,844,546** | **29,908,024** | **14,182,890** | **21,852,188** | **243,934** | **145,506** | **75,196** | **84,991** | **6,559,826** | **136,695,884** |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem (\*)** | **Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar** | **Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar** | **Tahsili gecikmiş alacaklar** | **Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar** | **Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar** | **Hisse Senedi Yatırımları** | **Diğer Alacaklar** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 31,190,580 | - | 9,694,492 | 14,644,904 | 9,592,411 | 14,542,010 | 366,020 | 71,775 | 94,539 | - | - | 80,196,731 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | 824,744 | 1,852,296 | 4,617 | 25,985 | 1 | - | - | - | - | 2,707,643 |
| OECD Ülkeleri (\*\*) | - | - | 2,283,038 | 104 | 305 | 5,139 | 187 | - | - | - | - | 2,288,773 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | 596,972 | 43,215 | 4,033 | 91,304 | - | - | - | - | - | 735,524 |
| ABD, Kanada | - | - | 1,796,239 | 195 | 107 | 1,393 | - | - | - | - | - | 1,797,934 |
| Diğer Ülkeler | - | 213,413 | 2,119,137 | 63,453 | 5,487 | 27,451 | 488 | - | - | - | - | 2,429,429 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64,061 | - | 64,061 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,244,656 | 6,244,656 |
| **Toplam** | **31,190,580** | **213,413** | **17,314,622** | **16,604,167** | **9,606,960** | **14,693,282** | **366,696** | **71,775** | **94,539** | **64,061** | **6,244,656** | **96,464,751** |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

**2.2 Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam(\*) |
| **Tarım** | **-** | - | - | - | - | - | **456,738** | **249,476** | **498,991** | **7,699** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **951,636** | **261,268** | **1,212,904** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | **-** | - | - | - | - | - | 422,123 | 182,714 | 411,243 | 2,822 | - | - | - | - | - | - | - | 783,710 | 235,192 | 1,018,902 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 33,267 | 64,605 | 87,145 | 4,877 | - | - | - | - | - | - | - | 163,829 | 26,065 | 189,894 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 1,348 | 2,157 | 603 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,097 | 11 | 4,108 |
| **Sanayi** | **-** | - | - | - | - | - | **10,962,566** | **3,688,267** | **4,391,612** | **30,170** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10,797,995** | **8,274,620** | **19,072,615** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 2,206,974 | 634,065 | 714,788 | 4,412 | - | - | - | - | - | - | - | 2,169,516 | 1,390,723 | 3,560,239 |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 5,877,264 | 2,767,732 | 3,374,290 | 23,973 | - | - | - | - | - | - | - | 8,097,605 | 3,945,654 | 12,043,259 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 2,878,328 | 286,470 | 302,534 | 1,785 | - | - | - | - | - | - | - | 530,874 | 2,938,243 | 3,469,117 |
| **İnşaat** | **-** | - | - | - | - | - | **6,537,670** | **1,384,963** | **3,074,401** | **100,690** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,173,383** | **4,924,341** | **11,097,724** |
| **Hizmetler** | **52,541,435** | **-** | **-** | **257,348** | **-** | **10,844,546** | **7,401,509** | **4,473,779** | **5,564,614** | **92,860** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75,196** | **84,991** | **-** | **34,876,966** | **46,459,312** | **81,336,278** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 4,505,966 | 3,088,213 | 3,813,872 | 51,970 | - | - | - | - | - | - | - | 8,957,769 | 2,502,252 | 11,460,021 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 51,168 | 102,827 | 243,384 | 12,542 | - | - | - | - | - | - | - | 265,686 | 144,235 | 409,921 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,323,557 | 617,845 | 443,599 | 11,311 | - | - | - | - | - | - | - | 1,388,657 | 1,007,655 | 2,396,312 |
| Mali Kuruluşlar | 52,541,435 | - | - | 257,348 |  | 10,844,546 | 35,327 | 3,348 | 42,780 | 66 | - | - | - | - | 75,196 | 84,991 | - | 21,888,653 | 41,996,384 | 63,885,037 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 707,598 | 182,845 | 389,677 | 3,861 | - | - | - | - | - | - | - | 815,435 | 468,546 | 1,283,981 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 11 | 3,494 | 86 | 18 | - | - | - | - | - | - | - | 240 | 3,369 | 3,609 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 42,025 | 49,127 | 118,851 | 7,139 | - | - | - | - | - | - | - | 159,002 | 58,140 | 217,142 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 735,857 | 426,080 | 512,365 | 5,953 | - | - | - | - | - | - | - | 1,401,524 | 278,731 | 1,680,255 |
| **Diğer** | **-** | - | - | - | - | - | **4,549,541** | **4,386,405** | **8,322,570** | **12,515** | **145,506** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,559,826** | **15,757,893** | **8,218,470** | **23,976,363** |
| **Toplam** | **52,541,435** | - | - | **257,348** | - | **10,844,546** | **29,908,024** | **14,182,890** | **21,852,188** | **243,934** | **145,506** | **-** | **-** | **-** | **75,196** | **84,991** | **6,559,826** | **68,557,873** | **68,138,011** | **136,695,884** |

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

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam(\*) |
| **Tarım** | **-** | - | - | - | - | - | **119,667** | **156,206** | **225,587** | **5,056** | **57** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **441,927** | **64,646** | **506,573** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | **-** | - | - | - | - | - | 106,093 | 108,362 | 172,439 | 4,850 | - | - | - | - | - | - | - | 338,736 | 53,008 | 391,744 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 13,557 | 46,517 | 52,633 | 206 | 57 | - | - | - | - | - | - | 101,630 | 11,340 | 112,970 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 17 | 1,327 | 515 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,561 | 298 | 1,859 |
| **Sanayi** | **-** | - | - | - | - | - | **6,058,671** | **2,702,394** | **3,073,301** | **41,992** | **333** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10,426,041** | **1,450,650** | **11,876,691** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 760,612 | 511,372 | 474,847 | 7,379 | 324 | - | - | - | - | - | - | 1,519,291 | 235,243 | 1,754,534 |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 2,709,562 | 1,931,744 | 2,353,566 | 32,577 | 9 | - | - | - | - | - | - | 5,945,017 | 1,082,441 | 7,027,458 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 2,588,497 | 259,278 | 244,888 | 2,036 | - | - | - | - | - | - | - | 2,961,733 | 132,966 | 3,094,699 |
| **İnşaat** | **-** | - | - | - | - | - | **3,972,764** | **1,211,622** | **2,358,297** | **137,757** | **37** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7,234,628** | **445,849** | **7,680,477** |
| **Hizmetler** | **31,190,580** | **-** | **-** | **213,413** | **-** | **17,314,622** | **5,599,752** | **3,209,368** | **3,763,231** | **165,284** | **228** | **-** | **-** | **-** | **94,539** | **64,061** | **-** | **16,314,603** | **45,300,475** | **61,615,078** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 2,252,736 | 2,185,655 | 2,490,141 | 62,331 | 205 | - | - | - | - | - | - | 6,076,175 | 914,893 | 6,991,068 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 36,887 | 87,037 | 241,753 | 19,415 | - | - | - | - | - | - | - | 343,670 | 41,422 | 385,092 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 765,109 | 462,754 | 284,925 | 48,816 | 20 | - | - | - | - | - | - | 1,426,176 | 135,448 | 1,561,624 |
| Mali Kuruluşlar | 31,190,580 |  |  | 213,413 |  | 17,314,622 | 1,894,579 | 1,358 | 4,177 | 339 | - | - | - | - | 94,539 | 64,061 | - | 6,717,856 | 44,059,812 | 50,777,668 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 303,842 | 98,475 | 278,747 | 29,430 | - | - | - | - | - | - | - | 684,314 | 26,180 | 710,494 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 2,017 | 239 | 187 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,443 | - | 2,443 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 64,708 | 60,495 | 141,753 | 699 | - | - | - | - | - | - | - | 256,249 | 11,406 | 267,655 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 279,874 | 313,355 | 321,548 | 4,254 | 3 | - | - | - | - | - | - | 807,720 | 111,314 | 919,034 |
| **Diğer** | **-** | - | - | - | - | - | **853,313** | **2,327,370** | **5,272,866** | **16,607** | **71,120** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,244,656** | **11,591,856** | **3,194,076** | **14,785,932** |
| **Toplam** | **31,190,580** | - | - | 213,413 | - | **17,314,622** | **16,604,167** | **9,606,960** | **14,693,282** | **366,696** | **71,775** | **-** | **-** | **-** | **94,539** | **64,061** | **6,244,656** | **46,009,055** | **50,455,696** | **96,464,751** |

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

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

**2.3. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
| **Risk Sınıfları (\*) – Cari Dönem** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4,938,677 | - | - | 778,383 | 19,108,987 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 257,348 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5,294,479 | 482,334 | 11,721 | 63,165 | 326,989 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5,414,730 | 1,195,651 | 5,333,584 | 3,947,355 | 13,984,082 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 2,135,905 | 987,609 | 2,245,923 | 1,934,120 | 6,717,234 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1,202,800 | 767,140 | 1,693,683 | 2,476,893 | 15,711,672 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 145,506 | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 20,921 | 15,645 | 7,180 | - | 31,450 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 84,991 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19,153,018** | **3,448,379** | **9,292,091** | **9,199,916** | **56,222,753** |

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

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
| **Risk Sınıfları (\*) – Önceki Dönem** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 425,122 | - | - | 1,728,966 | 12,440,897 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 213,413 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,772,354 | 852,076 | 5,165,590 | 55,029 | 1,563,588 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2,570,647 | 692,051 | 2,894,299 | 1,269,541 | 9,149,806 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1,582,405 | 747,055 | 1,121,613 | 1,587,319 | 4,407,322 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 961,021 | 579,140 | 958,207 | 1,983,077 | 10,211,837 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 71,713 | 62 | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 57,729 | 11,341 | 21,765 | 500 | 3,205 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 64,061 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,440,991** | **2,881,725** | **10,161,474** | **6,624,432** | **38,054,129** |

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

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

**2.4. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesi uyarınca, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerine göre yapılmaktadır.

Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar varlık sınıfı için, karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere uluslararası bir kredi derecelendirme kuruluşunun dereceleri kullanılmaktadır. Bankalardan ve Aracı Kurumlardan alacaklar orjinal vadesine göre iki ayrı alacak sınıfında incelenir. Orjinal vadesi 3 ay veya daha kısa ise “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Kısa Vadeli Alacaklar” (BKV), 3 aydan uzun ise “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar” (BA) sınıfına atanır. Yurtiçinde yerleşik olan banka ve kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme kuruluşunun dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar varlık sınıfı için kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşunun derecelendirmelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri’ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kredi Kalitesi Kademesi** | **Kredi Derecesi** | **Risk Sınıfları** | | | | |
| **Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar** | **Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar** | | | **Kurumsal Alacaklar** |
|
| **Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar** | **Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar** | |
|
|  | AAA |  |  |  | |  |
| 1 | AA+ | %0 | %20 | %20 | | %20 |
|  | AA |  |  |  | |  |
|  | AA- |  |  |  | |  |
|  | A+ |  |  |  |  | |
| 2 | A | %20 | %20 | %50 | | %50 |
|  | A- |  |  |  | |  |
|  | BBB+ |  |  |  |  | |
| 3 | BBB | %50 | %20 | %50 | | %100 |
|  | BBB- |  |  |  | |  |
|  | BB+ |  |  |  |  | |
| 4 | BB | %100 | %50 | %100 | | %100 |
|  | BB- |  |  |  | |  |
|  | B+ |  |  |  |  | |
| 5 | B | %100 | %50 | %100 | | %150 |
|  | B- |  |  |  | |  |
|  | CCC+ |  |  |  |  | |
|  | CCC |  |  |  | |  |
| 6 | CCC- | %150 | %150 | %150 | | %150 |
|  | CC |  |  |  | |  |
|  | C |  |  |  | |  |
|  | D |  |  |  | |  |
| Derecesiz | Derecesiz | %100 | %20 (\*) | %50 (\*) | | %100 |

(\*)Ana Ortaklık Banka’nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.

2.5. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

2.5.1. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
| azaltımından önce alacak tutarı | | azaltımından sonraki alacak tutarı | |
|  | **Risk Sınıfları** | 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 | 52,084,727 | - | 57,700,165 | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 257,348 | - | 257,348 | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 10,030,188 | 1,394,201 | 10,030,188 | 198,443 | 2,638,044 | 26 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 27,088,135 | 5,903,214 | 23,671,537 | 2,760,742 | 25,841,802 | 98 |
| 8 | Perakende alacaklar | 12,271,562 | 7,685,326 | 10,929,372 | 1,893,535 | 9,265,376 | 72 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9,742,590 | 824,752 | 9,483,985 | 355,864 | 3,412,799 | 35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacakla | 10,888,344 | 1,849,942 | 10,352,716 | 858,770 | 7,568,601 | 68 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 243,934 | - | 181,517 | - | 94,004 | 52 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 145,506 | - | 145,506 | - | 218,231 | 150 |
| 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 | 75,196 | - | 75,196 | - | 18,455 | 25 |
| 16 | Diğer alacaklar | 6,559,826 | - | 6,559,826 | - | 2,781,048 | 42 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 84,991 | - | 84,991 | - | 84,991 | 100 |
| 18 | **Toplam** | **129,472,347** | **17,657,435** | **129,472,347** | **6,067,354** | **51,923,351** |  |

2.5.2. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı** | | **0%** | **10%** | **20%** | **50%** | **75%** | **100%** | **150%** | **200%** | **Diğerleri\*** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA** |
|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 57,700,165 | - | - | - | - | - | - | - | - | 57,700,165 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 257,348 | - | - | - | - | - | - | - | - | 257,348 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 16,923 | - | 9,032,433 | 695,436 | - | 483,839 | - | - | - | 10,228,631 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 318,136 | - | 340,426 | - | - | 25,773,717 | - | - | - | 26,432,279 |
| 8 | Perakende alacaklar | 281,308 | - | 256,042 | - | 12,285,557 | - | - | - | - | 12,822,907 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 57,575 | - | 73,308 | - | - | - | - | - | 9,708,965 | 9,839,848 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 82,410 | - | 110,029 | 6,944,903 | - | 4,074,145 | - | - | - | 11,211,487 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 861 | - | 412 | 172,644 | - | 7,600 | - | - | - | 181,517 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 19 | - | - | - | - | - | 145,487 | - | - | 145,506 |
| 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 | 22,731 | - | 36,610 | 9,444 | - | 6,411 | - | - | - | 75,196 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 84,991 | - | - | - | 84,991 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 3,777,505 | - | 1,591 | - | - | 2,780,730 | - | - | - | 6,559,826 |
| **18** | **Toplam** | **62,514,981** | **-** | **9,850,851** | **7,822,427** | **12,285,557** | **33,211,433** | **145,487** | **-** | **9,708,965** | **135,539,701** |

\* %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır.

**2.6. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **0%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **75%** | **100%** | **150%** | **200%** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| **Risk Ağırlığı** |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi | 56,159,234 | - | 9,070,634 | 10,098,454 | 8,349,267 | 14,165,097 | 37,551,509 | 145,506 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası | 62,514,981 | - | 9,850,851 | 9,708,965 | 7,822,427 | 12,285,557 | 33,211,433 | 145,487 | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **0%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **75%** | **100%** | **150%** | **200%** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| **Risk Ağırlığı** |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi | 19,175,728 | - | 5,866,983 | 6,921,378 | 28,611,365 | 9,600,544 | 24,169,513 | 71,775 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası | 20,567,013 | - | 6,307,197 | 6,698,423 | 30,294,800 | 8,662,945 | 21,815,150 | 71,758 | - | - |

**2.7. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Değer Kaybına Uğramış Krediler; TFRS 9 finansal araçlar standardına göre raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında karşılık hesaplaması yapılmaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Krediler** | | **Karşılıklar** |
|  | **Değer Kaybına Uğramış** | |  |
| **Cari Dönem** | **Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)** | **Temerrüt (Üçüncü Aşama)** | **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (\*)** |
| **Tarım** | **254,002** | **50,399** | **95,534** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 233,481 | 28,780 | 75,984 |
| Ormancılık | 19,499 | 18,341 | 15,872 |
| Balıkçılık | 1,022 | 3,278 | 3,678 |
| **Sanayi** | **2,121,591** | **453,590** | **900,336** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 490,170 | 62,382 | 181,608 |
| İmalat Sanayi | 1,505,834 | 356,249 | 667,459 |
| Elektrik, Gaz, Su | 125,587 | 34,959 | 51,269 |
| **İnşaat** | **1,480,599** | **1,288,690** | **1,551,475** |
| **Hizmetler** | **2,874,720** | **1,028,716** | **1,526,464** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,572,153 | 656,152 | 904,496 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 204,438 | 106,068 | 160,115 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 249,028 | 96,309 | 131,261 |
| Mali Kuruluşlar | 7,820 | 3,939 | 4,012 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 457,523 | 38,410 | 165,592 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 5,207 | 183 | 799 |
| Eğitim Hizmetleri | 64,574 | 67,631 | 77,756 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 313,977 | 60,024 | 82,433 |
| **Diğer** | **824,376** | **148,859** | **195,101** |
| **Toplam** | **7,555,288** | **2,970,254** | **4,268,910** |

(\*) Beklenen kredi zarar karşılıkları ikinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Krediler** | | **Karşılıklar** |
|  | **Değer Kaybına Uğramış** | |  |
| **Önceki Dönem** | **Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)** | **Temerrüt (Üçüncü Aşama)** | **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (\*)** |
| **Tarım** | **158,153** | **30,991** | **48,506** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 115,499 | 24,357 | 33,613 |
| Ormancılık | 41,860 | 3,606 | 11,678 |
| Balıkçılık | 794 | 3,028 | 3,215 |
| **Sanayi** | **1,600,817** | **376,583** | **606,644** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 251,886 | 56,884 | 92,242 |
| İmalat Sanayi | 1,244,865 | 304,370 | 490,120 |
| Elektrik, Gaz, Su | 104,066 | 15,329 | 24,282 |
| **İnşaat** | **1,206,802** | **701,370** | **763,122** |
| **Hizmetler** | **2,246,279** | **867,584** | **991,513** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,454,282 | 477,745 | 591,906 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 80,853 | 90,430 | 86,779 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 231,402 | 68,157 | 86,107 |
| Mali Kuruluşlar | 341 | 3,904 | 3,566 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 239,020 | 183,419 | 138,008 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 280 | - | 81 |
| Eğitim Hizmetleri | 116,459 | 3,466 | 32,405 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 123,642 | 40,463 | 52,661 |
| **Diğer** | **635,884** | **133,153** | **144,690** |
| **Toplam** | **5,847,935** | **2,109,681** | **2,554,475** |

(\*) Beklenen kredi zarar karşılıkları ikinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

**2.8. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem(\*\*\*\*\*)** | **Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası)** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri (\*\*\*)** | **Diğer Ayarlamalar (\*\*\*\*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
| 3. Aşama Karşılıklar (\*) | 1,557,589 | 1,702,008 | (331,486) | (403,794) | 2,524,317 |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıklar (\*\*) | 1,485,484 | 1,538,514 | (99,614) | - | 2,924,384 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası)** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri (\*\*\*)** | **Diğer Ayarlamalar (\*\*\*\*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
| 3. Aşama Karşılıklar (\*) | 841,927 | 2,085,698 | (395,880) | (974,156) | 1,557,589 |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıklar (\*\*) | 1,099,680 | 554,712 | (168,908) | - | 1,485,484 |

(\*) 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılığını ifade etmektedir.

(\*\*) 1. Aşama ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılığını ifade etmektedir.

(\*\*\*) Karşılık iptalleri ve kur farkını içermektedir.

(\*\*\*\*) Aktiften silinen kredileri ifade etmektedir.

(\*\*\*\*\*) Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları içermemektedir.

**2.9. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

Cari Dönem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ülke Adı** | **Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV** | **Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV** | **Toplam** |
| Türkiye | 42,914,258 | - | 42,914,258 |
| Almanya | 6,389,664 | - | 6,389,664 |
| İngiltere | 56,079 | - | 56,079 |
| Arnavutluk | 43,248 | - | 43,248 |
| Irak | 20,621 | - | 20,621 |
| Marshall Adaları | 20,368 | - | 20,368 |
| İtalya | 13,187 | - | 13,187 |
| Suudi Arabistan | 11,373 | - | 11,373 |
| Katar | 4,772 | - | 4,772 |
| Macaristan | 2,979 | - | 2,979 |
| Diğer | 18,021 | - | 18,021 |

Önceki Dönem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ülke Adı** | **Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV** | **Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV** | **Toplam** |
| Türkiye | 27,991,272 | - | 27,991,272 |
| Almanya | 1,894,969 | - | 1,894,969 |
| Bahreyn | 91,183 | - | 91,183 |
| Arnavutluk | 35,928 | - | 35,928 |
| Irak | 17,681 | - | 17,681 |
| Marshall Adaları | 16,257 | - | 16,257 |
| Katar | 9,628 | - | 9,628 |
| İtalya | 3,213 | - | 3,213 |
| Macaristan | 2,992 | - | 2,992 |
| Suudi Arabistan | 2,797 | - | 2,797 |
| Diğer | 23,091 | - | 23,091 |

**2.10. Ana Ortaklık Banka’nın risk derecelendirme sistemine göre nakdi ve gayrinakdi kredilerine ilişkin bilgiler**

Risk Yönetimi Başkanlığı istatistiki yöntemlere dayalı olarak tüzel ve bireysel portföyleri için derecelendirme modelleri geliştirmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibari ile canlı kredilerin sınıfları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Nakdi Krediler** | **Gayrinakdi Krediler** | **Toplam** |
| Yüksek kalite | 44.99% | 63.93% | 47.47% |
| Orta kalite | 32.35% | 23.33% | 31.16% |
| Zayıf | 15.48% | 11.01% | 14.90% |
| Çok zayıf | 7.18% | 1.73% | 6.47% |

Not: Tüm portföy derecelendirilmiştir.

**3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup’un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup’un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka’nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak vadeli döviz alım satım işlemleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21,796,612 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019 - 8,378,733 TL kapalı) ve 21,899,484 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019 – 7,931,895 TL açık) oluşmak üzere 102,872 TL kapalı (31 Aralık 2019 – 446,838 TL kapalı) pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **24/12/2020** | **25/12/2020** | **28/12/2020** | **29/12/2020** | **30/12/2020** | **Bilanço değerleme kuru** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ABD Doları** | 7.6107 | 7.56463 | 7.47681 | 7.40353 | 7.34181 | 7.40653 |
| **Avro** | 9.28474 | 9.21736 | 9.13757 | 9.06682 | 9.01014 | 9.09967 |
| **İngiliz Sterlini** | 10.33891 | 10.25926 | 10.11788 | 9.98879 | 9.96032 | 10.10961 |
| **İsviçre Frangı** | 8.56629 | 8.50385 | 8.40333 | 8.35228 | 8.30637 | 8.40579 |
| **Japon Yeni** | 0.07344 | 0.07308 | 0.07222 | 0.0714 | 0.07112 | 0.07183 |

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Aylık ortalama döviz alış kuru** |
|  |  |
| **ABD Doları** | 7.71618 |
| **Avro** | 9.39106 |
| **İngiliz Sterlini** | 10.36876 |
| **İsviçre Frangı** | 8.68225 |
| **Japon Yeni** | 0.07435 |

**Grup’un konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **Toplam** |
| Varlıklar |  |  |  |  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (\*\*\*) | 9,001,993 | 9,677,347 | 5,287,203 | 23,966,543 |
| Bankalar (\*\*\*\*\*) | 644,121 | 352,463 | 5,259,185 | 6,255,769 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 885,744 | 275,145 | 5,659,521 | 6,820,410 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 368,754 | 4,970,879 | - | 5,339,633 |
| Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (\*) | 14,635,388 | 13,719,665 | 17,232 | 28,372,285 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)(\*\*) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 3,857,987 | 2,373,500 | - | 6,231,487 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 13,683 | 1,173 | - | 14,856 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 77,261 | - | - | 77,261 |
| Diğer Varlıklar(\*\*\*\*\*\*) | 8,106,276 | 290,881 | 2,639 | 8,399,796 |
| **Toplam Varlıklar** | **37,591,207** | **31,661,053** | **16,225,780** | **85,478,040** |
|  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 497,579 | 100,797 | 233,373 | 831,749 |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları YP(\*\*\*) | 16,280,443 | 38,670,358 | 37,433,072 | 92,383,873 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 862,627 | 8,760,661 | - | 9,623,288 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 3,337,298 | - | 3,337,298 |
| Muhtelif borçlar | 119,571 | 156,326 | 109,448 | 385,345 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler (\*\*\*\*) | 260,479 | 422,843 | 29,777 | 713,099 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18,020,699** | **51,448,283** | **37,805,670** | **107,274,652** |
|  |  |  |  |  |
| Net bilanço pozisyonu | 19,570,508 | (19,787,230) | (21,579,890) | (21,796,612) |
| Net nazım hesap pozisyonu | (19,869,202) | 20,187,707 | 21,580,979 | 21,899,484 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 730,800 | 25,033,494 | 21,919,119 | 47,683,413 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 20,600,002 | 4,845,787 | 338,140 | 25,783,929 |
| Gayrinakdi krediler(\*\*\*) | 1,840,536 | 2,349,832 | 205,654 | 4,396,022 |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Toplam varlıklar | 32,421,730 | 25,771,122 | 11,237,311 | 69,430,163 |
| Toplam yükümlülükler | 12,507,749 | 36,360,587 | 12,183,094 | 61,051,430 |
| Net bilanço pozisyonu | 19,913,981 | (10,589,465) | (945,783) | 8,378,733 |
| Net bilanço dışı pozisyon | (20,055,210) | 11,193,288 | 930,027 | (7,931,895) |
| Türev finansal araçlardan alacak, | 371,647 | 19,860,378 | 1,463,898 | 21,695,923 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 20,426,857 | 8,667,090 | 533,871 | 29,627,818 |
| Gayrinakdi krediler(\*\*\*) | 1,883,918 | 2,503,577 | 576,420 | 4,963,915 |

(\*) Bilançoda TL olarak takip edilen 1,740,355 TL (31 Aralık 2019: 2,662,329 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri içermektedir.

(\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(\*\*\*) Kıymetli madenler de “Diğer YP” sütununda gösterilmektedir.

(\*\*\*\*) Diğer yükümlülükler rakamı içerisindeki 1,537 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler değer düşüş karşılığı kur riskine dahil edilmemiştir. Ayrıca 122,089 TL tutarında dövize endeksli kredilere ilişkin karşılığı içermektedir.

(\*\*\*\*\*) Bilançoda 328 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(\*\*\*\*\*\*) Bilançoda 73,642 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosuna dahil edilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

* Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 333,060 TL (31 Aralık 2019 – 163,236 TL)
* Peşin ödenen giderler: 693 TL (31 Aralık 2019 – 1,217 TL)
* Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 286,320 TL (31 Aralık 2019 – 164,719 TL)
* Yabancı para menkul değerleme farkları: (94,206) TL ( 31 Aralık 2019 - (82,154) TL)
* Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 - 129,728 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım satım ve vadeli kıymetli mden alım satım işlemlerini de içermektedir.

* Valörlü döviz alım işlemleri: 1,121,892 TL (31 Aralık 2019 – 907,403 TL)
* Valörlü döviz satım işlemleri: 1,177,606 TL (31 Aralık 2019 - 983,763 TL)
* Kıymetli maden alım işlemleri : 20,984,650 TL (31 Aralık 2019 - 15,348 TL)
* Kıymetli maden satım işlemleri : 30,525 TL (31 Aralık 2019 – 322,394 TL )

**Kur riskine duyarlılık**

Grup büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve Altın cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grup’un ABD Doları, Avro ve Altın kurlarındaki %10’luk artışa olan duyarlılığını göstermektedir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % değişim** | **Kar / Zarar üzerindeki etki** | | **Özkaynak üzerindeki etki** | |
|  |  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| ABD Doları | 10% | 40,048 | 60,382 | 40,048 | 60,382 |
| Avro | 10% | (29,869) | (14,123) | (29,869) | (14,123) |
| Altın | 10% | 11,870 | 3,545 | 11,870 | 3,545 |

**4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

**4.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler**:

Grup’un borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

**4.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** |  | | |
|  | **Karşılaştırma** |  |
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
|  |  |  |  |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar** | **49,146** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **İştirakler** | - | - | - |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Bağlı ortaklıklar** | **23,680** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Diğer** | **61,311** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  | **Karşılaştırma** |  |
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
|  |  |  |  |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar** | **33,077** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **İştirakler** | - | - | - |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Bağlı ortaklıklar** | **23,680** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Diğer** | **40,381** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |

(\*) Söz konusu hisse senedi yatırımları finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri güvenilebilir verilerle ölçülemediğinden maliyet bedeli ile takip edilmektedir.

**4.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**5. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite riski, Banka’nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu’nun onayladığı Likidite Riski Politikası ve risk iştahı çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve ilgili iş birimleri tarafından yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. Banka likidite riskini tanımlamakta, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgililere sunmaktadır. Aylık periyotlarda, likidite riski stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bankanın stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve sürdürmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere Acil Durum Fonlama Planı (Likidite Beklenmedik Durum Planı) oluşturulmuştur.

Bankanın likidite riskine ilişkin rasyoları yasal limitlerin çok üzerindedir. Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım nedeniyle, global düzeyde yaşanan COVID-19 salgınının getirdiği negatif etkilerin Banka likidite ihtiyacı üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı değerlendirilmiştir.

**5.1 Grup’un risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine Likidite ve Piyasa Riski Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Grup’un likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Grup, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve ana ortağı Kuwait Finance House’un desteği, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olması, çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahiptir. Ayrıca yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Grup’un Likidite Karşılama Oranı da yüksek olarak değerlendirilmektedir. TCMB ve finansal kurumlar nezdinde de kullanıma hazır limitleri bulunmaktadır.

Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Başkanlığı fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki katılma hesapları dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini (özellikle büyük mevduatlara ilişkin olarak) izlemektedir. Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Bütçe ve Yönetim Raporlama Departmanı tarafından haftalık olarak hazırlanmakta ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Söz konusu birim, ayrıca Grup’un acil durumlarda muhtemel likidite ihtiyaçlarını tahmin etmekte ve bu tahminlere göre acil eylem planları oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Grup’un likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere aylık likidite stres testleri uygulamaktadır. Hazine Grup Müdürlüğü, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi’ne Grup’un likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürlüğü, likidite karşılama oranını takip etmekte ve sonuçları BDDK’ya raporlamaktadır

**5.2 Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile grup ve grup’un ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Grup’un likidite yönetimi Aktif Pasif Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları likidite risklerini kendi bünyelerinde yönetmektedir, ancak Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde gerekli iletişim ve koordinasyon sağlanmaktadır.

**5.3 Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere grubun fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Grup’un, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, katılım fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

**5.4 Grup’un toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

Grup toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ya da altın cinsindendir. Grup’un TL likiditesi, TCMB nezdinde yapılan açık piyasa işlemleri ve bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılmaktadır, gerektiğinde ise swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar kullanılarak TL aktif oluşturulmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler ve ihraç edilen sukuklar ile sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır. Altın yükümlülükler büyük oranda TCMB zorunlu karşılık hesaplarında tutulmaktadır.

**5.5 Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat analizi yapılmakta ve toplanan fonlardaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

**5.6 Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar Grup’a özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri aylık periyotlarda tekrarlanmaktadır. Sonuçları anahtar risk göstergeleriyle izlenmekte olup üst yönetim tarafından takip edilmektedir.

**5.7 Acil Durum Fonlama Planına ilişkin genel bilgi:**

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve katılma hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedefler. Acil Durum Fonlama Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

**5.8 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi**

Aşağıdaki tablo, Grup’un yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Düzeltmeler kolonu ilerleyen dönemlerdeki sözleşme koşullarına göre muhtemel nakit çıkışına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değerine dahil edilmemiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 aya kadar** | **1-3 ay** | **3-12 ay** | **1-5 Yıl** | **5 yıldan fazla** | **Toplam** | **Düzeltmeler** | **Bilanço değeri** |
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2020** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan fonlar | 114,170,245 | 6,715,547 | 4,946,413 | 848,336 | 14,020 | 126,694,561 | - | 126,694,561 |
| Diğer mali kuruluşlardan | 1,610,468 | 146,860 | 2,709,958 | 4,548,423 | 2,694,681 | 11,710,390 | (1,915,804) | 9,794,586 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 14,440 | 24,612 | 98,136 | 183,852 | 28,254 | 349,294 | - | 349,294 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1,141,578 | 881,784 | 3,796,075 | - | - | 5,819,437 | (660,164) | 5,159,273 |
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | 185,613 | - | - | - | - | 185,613 | (388) | 185,225 |
| **Toplam** | **117,122,344** | **7,768,803** | **11,550,582** | **5,580,611** | **2,736,955** | **144,759,295** | **(2,576,356)** | **142,182,939** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2019** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan fonlar | 78,022,451 | 5,696,820 | 3,512,723 | 764,141 | - | 87,996,135 | - | 87,996,135 |
| Diğer mali kuruluşlardan | 644,712 | 271,750 | 1,685,305 | 3,126,653 | - | 5,728,420 | (1,900,212) | 3,828,208 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 13,524 | 23,118 | 88,758 | 206,311 | 22,340 | 354,051 | - | 354,051 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 54,296 | 82,218 | 136,514 | 2,281,515 | 2,328,110 | 4,882,653 | (240,488) | 4,642,165 |
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **78,734,983** | **6,073,906** | **5,423,300** | **6,378,620** | **2,328,110** | **98,961,259** | **(2,140,700)** | **96,820,559** |

**Garanti ve kefaletlerin vade analizi**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **1-3 ay** | **3-12 ay** | **1-5 yıl** | **5 yıldan fazla** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2020** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 4,637,690 | 132,884 | 594,287 | 2,651,575 | 1,509,732 | 62,465 | - | 9,588,633 |
| Banka aval ve kabulleri | 2,088 | 15,514 | 21,830 | 1,564 | - | - | - | 40,996 |
| Akreditifler | 468,566 | 246,461 | 476,051 | 427,027 | 66,917 | - | - | 1,685,022 |
| Diğer garantiler | 464,044 | 1,820 | 1,984 | 65,962 | 8,336 | 4,536 | - | 546,682 |
| Garanti verilen | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,572,388** | **396,679** | **1,094,152** | **3,146,128** | **1,584,985** | **67,001** | **-** | **11,861,333** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2019** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 5,340,090 | 141,073 | 492,414 | 2,339,451 | 1,590,962 | 103,581 | - | 10,007,571 |
| Banka aval ve kabulleri | 810 | 10,792 | 20,733 | 19,943 | 2,757 | - | - | 55,035 |
| Akreditifler | 501,105 | 155,156 | 396,019 | 306,255 | 15,474 | - | - | 1,374,009 |
| Diğer garantiler | 337,440 | - | 1,633 | 114,656 | 8,160 | 3,703 | - | 465,592 |
| Garanti verilen | 147 | - | - | - | - | - | - | 147 |
| **Toplam** | **6,179,592** | **307,021** | **910,799** | **2,780,305** | **1,617,353** | **107,284** | **-** | **11,902,354** |

**Grup’un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2020** |  |  |  |  | **5 yıl** | **Toplam** |
|  | **1 aya kadar** | **1-3 ay** | **3-12 ay** | **1-5 yıl** | **ve üzeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Alım satım amaçlı türev finansal** |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Kuru ve Kıymetli Madenler Türevleri: |  |  |  |  |  |  |
| Giriş | 19,446,342 | 26,065,934 | 845,511 | 990,716 | - | 47,348,503 |
| Çıkış | 20,158,833 | 27,145,532 | 790,854 | 905,607 | - | 49,000,826 |
| **Riskten korunma amaçlı varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Kuru ve Kıymetli Madenler Türevleri: |  |  |  |  |  |  |
| Giriş | - | - | - | - | - | - |
| Çıkış | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Nakit Girişi** | **19,446,342** | **26,065,934** | **845,511** | **990,716** | **-** | **47,348,503** |
| **Toplam Nakit Çıkışı** | **20,158,833** | **27,145,532** | **790,854** | **905,607** | **-** | **49,000,826** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2019** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Alım satım amaçlı türev finansal** |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Kuru ve Kıymetli Madenler Türevleri: |  |  |  |  |  |  |
| Giriş | 12,077,560 | 10,566,931 | 4,609,357 | 412,627 | - | 27,666,475 |
| Çıkış | 12,195,664 | 10,677,764 | 4,526,288 | 191,211 | - | 27,590,927 |
| **Riskten korunma amaçlı varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Döviz Kuru ve Kıymetli Madenler Türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| Giriş | - | - | - | 1,162,576 | - | 1,162,576 |
| Çıkış | - | - | - | 1,289,329 | - | 1,289,329 |
| **Toplam Nakit Girişi** | **12,077,560** | **10,566,931** | **4,609,357** | **1,575,203** | **-** | **28,829,051** |
| **Toplam Nakit Çıkışı** | **12,195,664** | **10,677,764** | **4,526,288** | **1,480,540** | **-** | **28,880,256** |

**Likidite karşılama oranı**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Cari Dönem*** | | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(\*)** | |
|
|
| **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | |  |  |  |  |  |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  | 39,648,579 | 25,901,529 | 38,662,197 | 24,915,147 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | 55,219,940 | 16,267,567 | 4,911,996 | 1,626,757 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | 12,199,949 | - | 609,997 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | 43,019,991 | 16,267,567 | 4,301,999 | 1,626,757 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | 26,153,465 | 19,781,632 | 15,278,159 | 11,939,524 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | 19,089,094 | 13,698,769 | 8,157,205 | 5,800,167 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | | 7,064,371 | 6,082,863 | 7,120,954 | 6,139,357 |
| 9 | Teminatlı borçlar | |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | | 26,571,971 | 16,568,126 | 26,565,022 | 16,566,735 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | | 26,566,415 | 16,568,126 | 26,565,022 | 16,566,735 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | | 5,556 | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | | 17,403,730 | 4,719,856 | 1,534,567 | 239,311 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | |  |  | 48,289,744 | 30,372,327 |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | | 20,624,936 | 12,432,686 | 16,488,161 | 11,906,245 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | 26,782,067 | 26,152,418 | 26,779,564 | 26,149,915 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | | **47,407,003** | **38,585,104** | **43,267,725** | **38,056,160** |
|  |  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | |  |  | 38,662,197 | 24,915,147 |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | 12,072,436 | 7,593,082 |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | |  |  | 320.25 | 328.13 |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

1 Ocak – 31 Aralık 2020 döneminde haftalık periyotlar ile hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| TP+YP | 397.95 | 28/01/2020 | 233.35 | 28/04/2020 | 324.63 |
| YP | 495.60 | 31/01/2020 | 196.65 | 14/06/2020 | 316.94 |

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli katılım hesapları, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Önceki Dönem*** | | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(\*)** | |
|
|
| **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | |  |  |  |  |  |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  | 25,272,325 | 22,026,474 | 25,124,149 | 21,878,298 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | 46,310,797 | 14,182,034 | 4,066,501 | 1,418,203 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | 11,291,580 | - | 564,579 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | 35,019,217 | 14,182,034 | 3,501,922 | 1,418,203 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | 16,772,002 | 11,695,643 | 9,399,904 | 6,911,683 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | 13,256,946 | 8,617,440 | 5,884,848 | 3,833,480 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | | 3,515,056 | 3,078,203 | 3,515,056 | 3,078,203 |
| 9 | Teminatlı borçlar | |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | | 12,550,258 | 12,180,971 | 12,550,258 | 12,180,971 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | | 12,550,258 | 12,180,971 | 12,550,258 | 12,180,971 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | | 16,207,218 | 4,972,052 | 1,161,643 | 273,377 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | |  |  | 27,178,306 | 20,784,234 |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | | 18,201,958 | 12,419,370 | 15,337,019 | 11,801,428 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | 12,642,247 | 6,676,898 | 12,642,247 | 6,676,898 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | | **30,844,205** | **19,096,268** | **27,979,266** | **18,478,326** |
|  |  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | |  |  | 25,124,149 | 21,878,298 |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | 6,794,577 | 5,196,059 |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | |  |  | 369.77 | 421.06 |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması,

1 Ocak – 31 Aralık 2019 döneminde haftalık periyotlar ile hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| TP+YP | 406.63 | 21/10/2019 | 240.00 | 28/03/2019 | 321.01 |
| YP | 484.90 | 21/10/2019 | 266.24 | 28/03/2019 | 359.10 |

Likidite karşılama oranı, Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli katılım hesapları, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

**Aktif ve pasif 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** | **Dağıtılamayan (\*\*\*)** | **Toplam** |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB | 6,637,647 | 18,473,323 | - | - | - | - | - | 25,110,970 |
| Bankalar(\*) | 5,380,564 | - | 1,348,720 | 640,494 | - | - | - | 7,369,778 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | - | 35,609 | 5,045,820 | 2,244,046 | 349,947 | 5 | 87,772 | 7,763,199 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 179,750 | 269,760 | 1,835,628 | 18,324,240 | - | 113,707 | 20,723,085 |
| Verilen krediler (\*\*) | - | 10,652,407 | 9,051,513 | 24,701,706 | 30,700,992 | 4,907,789 | (2,497,287) | 77,517,120 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | - | - | 3,675,988 | 382,349 | 2,441,473 | - | - | 6,499,810 |
| Diğer varlıklar (\*\*\*) | 8,537,925 | 720,012 | 330,561 | 89,906 | 857,093 | - | 2,677,654 | 13,213,151 |
| **Toplam Varlıklar** | **20,556,136** | **30,061,101** | **19,722,362** | **29,894,129** | **52,673,745** | **4,907,794** | **381,846** | **158,197,113** |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 843,666 | 20 | - | - | - | - | - | 843,686 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 73,523,304 | 39,803,255 | 6,715,547 | 4,946,413 | 848,336 | 14,020 | - | 125,850,875 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 915,046 | 3,375,665 | 2,607,293 | 3,217,621 | 28,255 | - | 10,143,880 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 185,225 | - | - | - | - | - | 185,225 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 1,328,260 | 755,504 | 3,075,509 | - | - | - | 5,159,273 |
| Muhtelif borçlar | 662,768 | 120,963 | - | - | - | - | - | 783,731 |
| Diğer yükümlülükler (\*\*\*\*) | - | 2,190,098 | 1,261,364 | 12,609 | 12,756 | - | 11,753,616 | 15,230,443 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **75,029,738** | **44,542,867** | **12,108,080** | **10,641,824** | **4,078,713** | **42,275** | **11,753,616** | **158,197,113** |
| Likidite Açığı | (54,473,602) | (14,481,766) | 7,614,282 | 19,252,305 | 48,595,032 | 4,865,519 | (11,371,770) | - |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Aktifler | 16,456,130 | 25,029,166 | 8,599,635 | 21,375,011 | 33,237,258 | 2,911,169 | 1,393,209 | 109,001,578 |
| Toplam yükümlülükler | 37,304,079 | 42,377,871 | 6,494,668 | 5,242,158 | 5,061,569 | 2,239,399 | 10,281,834 | 109,001,578 |
| Likidite Açığı | (20,847,949) | (17,348,705) | 2,104,967 | 16,132,853 | 28,175,689 | 671,770 | (8,888,625) | - |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir. Verilen krediler beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.

(\*\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir,

(\*\*\*\*) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu esas itibarıyla özkaynak ve karşılık bakiyelerinden oluşmaktadır.

**6. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

6.1 Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bilanço içi varlıklar (\*)** | | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 160,626,497 | 103,613,007 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (478,778) | (274,081) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 160,147,719 | 103,338,926 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 629,764 | 288,592 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 482,894 | 390,743 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 1,112,658 | 679,335 |
|  | **Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 2,119,201 | 572,070 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 2,119,201 | 572,070 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 69,537,344 | 65,620,425 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (42,998,895) | (42,603,597) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 26,538,449 | 23,016,828 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 9,567,064 | 7,716,781 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 189,918,027 | 127,607,159 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı | 5.04 | 6.05 |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Grup'un konsolide bazda bilanço tarihi itibari ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibari ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.04 (31 Aralık 2019 - %6.05) olarak gerçekleşmiştir.Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi türev finansal araçlar ile kredi türevleri kalemindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır.Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %24 artarken ve bilanço içi risk tutarı %55 artarken ve bilanço dışı %15 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 101 baz puanlık bir artış görülmektedir.

**7. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Aşağıdaki tablo, Grup’un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve borçların elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Defter değeri** | | **Gerçeğe uygun değer** | |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** | |  |  |  |
| Bankalar | 7,370,553 | 8,431,928 | 7,370,553 | 8,431,928 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,723,085 | 12,455,254 | 20,723,085 | 12,455,254 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 6,499,810 | 3,212,924 | 6,512,551 | 2,887,798 |
| Verilen Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları | 80,077,369 | 57,856,487 | 78,598,461 | 51,203,405 |
| **Finansal borçlar** |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 843,686 | 405,913 | 843,686 | 405,913 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 125,850,875 | 87,590,222 | 125,850,875 | 87,590,222 |
| Para piyasasına borçlar | 185,000 | - | 185,225 | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 9,794,586 | 3,828,208 | 10,728,442 | 2,512,293 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 5,159,273 | 4,642,165 | 5,222,499 | 4,604,571 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,193,882 | 1,499,240 | 2,193,882 | 1,499,240 |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 349,294 | 354,051 | 349,294 | 354,051 |

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar dışında kalan ve iskonto edilmiş maliyetleri ile taşınan finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinin, hem kısa vadeli yapılarından hem de üzerlerindeki efektif kar oranının cari efektif piyasa oranı olmasından dolayı, taşınan maliyetine yakın olduğu belirlenmiştir.

**8. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**9. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmekte iken 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma (“NARK”) muhasebesi sonlanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|  |  |  | Anapara(\*) | Aktif | Pasif | Anapara(\*) | Aktif | Pasif |
| Türev Finansal Araçlar | | |  |  |  |  |  |  |
| Çarpraz para swap işlemleri (NARK) | | | - | - | - | 1,289,330 | - | 129,728 |
| Toplam | | | - | - | - | 1,289,330 | - | 129,728 |

(\*) İlgili türev finansal araçların sadece “satım” bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlere dair 31 Aralık 2020 itibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu’nda bir bakiye bulunmamaklatır. (Bu türev işlemlerin 31 Aralık 2019 tarihindeki 1,162,576 TL “alım” bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 2,451,906 TL türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu’nda “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar” satırında yer almaktadır.)

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

**Net yatırım riskinden korunma:**

Grup, bağlı ortaklıkları olan KT Bank AG’ye ait toplam 107,475,903 (Tam Tutar) Avro tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden katılma fonlarının aynı tutarlardaki kısmı “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para katılma fonlarının döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki “riskten korunma fonları” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında (375.780) TL, diğer kapsamlı gelir altında ise (199,555) TL cari dönem içerisinde muhasebeleşmiştir.

**Nakit akış riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, Malezya Ringiti (“MYR”) cinsinden ihraç edilen 800,000 MYR tutarındaki alınan kredilerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmekte idi. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle alınan kredilerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka’nın uygulamakta olduğu NARK muhasebesi, 30 Eylül 2020 itibarıyla sona ermiştir.

Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi (cari ve önceki dönem olmak üzere) özetlenmiştir:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | | | | | |
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar(\*) |
|
|
|  |  |  | Aktif | Pasif |  |
| Swap para işlemi | Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar | Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski | - | - | - |
|
|

(\*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler(\*\*) | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar(\*) |
|
|
|  |  |  | Aktif | Pasif |  |
| Swap para işlemi | Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar | Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski | - | 1.162.576 | (11,514) |
|
|

(\*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi (2,533) TL’dir.

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı KT Kira Sertifikaları A.Ş. tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "İhraç edilen menkul kıymetler (net)" satırında gösterilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka’nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2020 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

**10. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Risk Yönetim Sistemi, Ana Ortaklık Banka’nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, İç Sistemler Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı (“RYB”)’nı ifade eder. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Ana Ortaklık Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sistemi’nin temel amacı, Ana Ortaklık Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

**10.1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

**10.1.1. GBA - Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**:

İş modelinin Ana Ortaklık Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Ana Ortaklık Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu;

Ana Ortaklık Banka’nın iş modeli esas olarak iki ana faaliyet alanından oluşmaktadır. Bu ana alanlar, faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve bu fonlar ve özkaynakları vasıtasıyla müşterilerine fon kullandırmaktır. Ana Ortaklık Banka’nın iş modeli, Ana Ortaklık Banka’nın bazı önemli risklere maruz kalması sonucunu doğurmaktadır. Bu önemli riskler, Ana Ortaklık Banka’nın İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci’nde değerlendirilmekte ve belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın tüm önemli risk türleri için risk stratejisi yazılı olarak oluşturulmuştur. Bankalar, 11 Temmuz 2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereğince, risk iştahını belirlemek ve birimlerin risk iştahına uyumunu izlemek için politika ve süreçlerden müteşekkil bir yapı tesis etmekle yükümlüdür. Bu amacı teminen, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından Risk İştahı Politikası yayınlanmış ve Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın Risk İştahı Politikası uyarınca, risk kapasitesi göz önünde bulundurarak Ana Ortaklık Banka’nın hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi ve risk limitleri belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın risk stratejisi ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Risk ölçüm ve yönetim işlemlerini ifa eden birimler, icracı birimlerden bağımsız olarak faaliyet göstermektedir. Temel olarak kredi, piyasa, likidite, operasyonel ve diğer önemli risk sınıflarına yönelik kontrol ve yönetim faaliyetleri gerçekleşmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, iş modeli kaynaklı olarak Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği tüm riskleri belirlemekte, izlemekte, ölçmekte ve yönetilmesi hususunda Ana Ortaklık Bankaya stratejik katkılarda bulunmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı’nı oluşturan birimlerden birisi olan Kredi Riski Yönetimi ve Modelleme birimi, kredi riski ile alakalı risk ölçüm ve yönetim işlemlerini ifa etmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı altında faaliyet gösteren diğer birim olan Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Sermaye Planlama departmanı ise piyasa, operasyonel, likidite ve diğer önemli risk türleri için risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve Ana Ortaklık Banka’nın sermaye planlaması çalışmalarını koordine etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, ana iş modeli doğrultusunda kredi ağırlıklı aktif yapısına sahiptir. Ana Ortaklık Banka’nın iş modelini yansıtan şekilde, toplam aktifler içerisinde ağırlıklı olarak nakdi kredilerden ve finansal kiralama işlemlerinden alacaklar yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanına yönelik fon sağlayarak ve risk-getiri dengesini göz önünde tutarak kredi tutarını arttırmayı ve böylece sürdürülebilir bir büyümeyi hedeflemektedir. Ana Ortaklık Banka’nın mevcut ve hedeflediği iş modeli çerçevesinde maruz kaldığı ve kalmayı beklediği en büyük risk türü kredi riskidir. Ana Ortaklık Banka’nın kredi riski kapsamında önemli riskleri olarak belirlenen riskler aşağıda belirtilmiştir.

* Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.
* Karşı Taraf Kredi Riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskine tekabül eder.
* Yoğunlaşma Riski, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, Banka’nın temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da Banka’nın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri kapsar.

Ana Ortaklık Banka, gerçekleştirdiği hazine işlemleri ve diğer finansal faaliyetleri nedeniyle piyasa riskine maruz kalmaktadır. Ancak Ana Ortaklık Banka risk iştahına paralel şekilde, piyasa riski doğuran varlıklarının yüksek kredi derecelendirme notuna ve likiditeye sahip olmasına özen göstermekte, kur riskinden korunmak amacıyla spekülatif döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Ana Ortaklık Banka gerçekleştirdiği faaliyetler, yürütülen süreçler, insan kaynağı, sistemler ve dış kaynaklar nedeniyle operasyonel riske maruz kalmaktadır. Ana Ortaklık Bankadaki operasyonel riskler; risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılması/kontrol edilmesi unsurları çerçevesinde Yönetim Kurulu gözetiminde yönetilmektedir. Mevcut risk yönetiminin, riskin seviyesi ve önem derecesi dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka’nın büyüklüğü ile uyumlu olmasına dikkat edilmektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği,

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında maruz kalınan riskler ile Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak raporlanması Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı risk ölçüm modellerinden düzenli raporlar üretmekte ve raporları analiz etmektedir. Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının Yönetim Kuruluna veya İç Sistemler Komitesine ve üst düzey yönetime düzenli ve zamanında raporlanması Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Hazırlanan raporlar önemli risklerin seviyesi ve gelişimi ile bunların sermaye ihtiyacı üzerindeki etkilerini, risk ölçüm ve değerlendirme sistemlerinde kullanılan varsayımların uygunluğunu, Ana Ortaklık Banka’nın önemli tüm riskler için bulundurması gereken sermaye düzeyinin yeterliliğini, yasal ve içsel sermaye hedef ve oranlarına uyumunu, geleceğe dönük sermaye ihtiyacını ve bu doğrultuda stratejik planda yapılması gereken değişiklikleri, risk limitlerindeki aşımları, aktif ve teminat kalitesi ile yoğunlaşma riskine ilişkin analizleri, destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmeleri, iş sürekliliği planları, vb. bilgileri içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, İSEDES kapsamında yapılan risk ölçümü, sermaye ve likidite planlaması ile risk yönetim kabiliyetlerine ilişkin değerlendirmeyi içeren bir raporu yılda asgari bir kez ve her halükarda yıl sonları itibarıyla düzenlemektedir.

**10.1.2.GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
| **Tutarlar** | |
|  |  | **Cari Dönem 31/12/2020** | **Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 31/12/2019** | **Cari Dönem 31/12/2020** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 51,904,896 | 47,393,050 | 4,152,392 |
| 2 | Standart yaklaşım | 51,923,351 | 47,417,649 | 4,153,868 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 244,931 | 198,728 | 19,594 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 244,931 | 198,728 | 19,594 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | 18,455 | 24,598 | 1,476 |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 3,838,461 | 2,978,934 | 307,077 |
| 17 | Standart yaklaşım | 3,838,461 | 2,978,934 | 307,077 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 7,606,341 | 5,667,645 | 608,507 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 7,606,341 | 5,667,645 | 608,507 |
| 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)** | **63,613,084** | **56,262,955** | **5,089,046** |

**10.1.3. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | | |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi Riskine Tabi | Karşı Taraf Riskine Tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa Riskine Tabi | Sermaye Riskine Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen |
|
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 25,110,970 | 25,110,970 | 25,110,970 | - | - | - | - |
| Bankalar | 7,370,553 | 7,370,553 | 7,370,553 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,681,397 | 7,681,397 | - | - | - | 7,681,397 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,723,085 | 20,723,085 | 20,723,085 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | 6,499,810 | 6,499,810 | 6,499,810 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 461,606 | 461,606 | - | 461,606 | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 5,449,476 | 5,449,476 | 2,524,317 | - | - | - | 2,925,159 |
| Krediler | 78,036,627 | 78,036,627 | 78,036,627 | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 5,010,996 | 5,010,996 | 5,010,996 | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 519,087 | 519,087 | 519,087 | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | 23,680 | 23,680 | 23,680 | - | - | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | 61,311 | 61,311 | 61,311 | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 924,082 | 924,082 | 846,311 | - | - | - | 77,771 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 273,145 | 273,145 | 12,724 | - | - | - | 260,421 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 77,457 | 77,457 | 77,457 | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 835,522 | 835,522 | 835,522 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 10,037,261 | 10,037,261 | 10,037,261 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **158,197,113** | **158,197,113** | **152,641,077** | **461,606** | **-** | **7,681,397** | **(2,586,967)** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 126,694,561 | 126,694,561 | - | - | - | - | 126,694,561 |
| Alınan Krediler | 5,204,321 | 5,204,321 | - | - | - | - | 5,204,321 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 185,225 | 185,225 | - | 185,225 | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 5,159,273 | 5,159,273 | - | - | - | - | 5,159,273 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 1,676,806 | 1,676,806 | - | - | - | - | 1,676,806 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 349,294 | 349,294 | - | - | - | - | 349,294 |
| Karşılıklar | 3,722,802 | 3,722,802 | - | - | - | - | 3,722,802 |
| Cari Vergi Borcu | 389,870 | 389,870 | - | - | - | - | 389,870 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 4,590,265 | 4,590,265 | - | - | - | - | 4,590,265 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,193,882 | 2,193,882 | - | - | - | - | 2,193,882 |
| Özkaynaklar | 8,030,814 | 8,030,814 | - | - | - | - | 8,030,814 |
| **Toplam yükümlülükler** | **158,197,113** | **158,197,113** | **-** | **185,225** | **-** | **-** | **158,011,888** |

**10.1.4 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Toplam** | **Kredi Riskine Tabi** | **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | **Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi** | **Piyasa Riskine Tabi** |
| 1- Yasal Konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi) | 158,197,113 | 155,503,586 | - | 461,606 | 7,763,199 |
| 2- Yasal Konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi) | - | - | - | 185,225 | - |
| 3- Yasal Konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 158,197,113 | 155,503,586 | - | 646,831 | 7,763,199 |
| 4-Bilanço dışı tutarlar | 164,511,047 | 6,067,354 | - | 972,089 | 96,349,329 |
| 5- Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar ( satır 2'ye konulanlar dışında ) | - | - | - | - | - |
| 7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (26,031,239) | - | - | - |
| **9-Risk Tutarları** | **322,708,160** | **135,539,701** | **-** | **1,618,920** | **104,112,528** |

**10.2. KRA - Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

**10.2.1. Grup’un iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:**

Grup’un iş modeli esas olarak iki ana faaliyet alanından oluşmaktadır. Faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve bu fonlar ve özkaynakları vasıtasıyla müşterilerine fon kullandırmaktır. Grup, bu ana iş modeli doğrultusunda kredi ağırlıklı aktif yapısına sahiptir. Grup’un iş modelini yansıtan şekilde toplam aktifler içerisinde ağırlıklı olarak nakdi kredilerden ve finansal kiralama işlemlerinden alacaklar yer almaktadır. Grup, ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanına yönelik fon sağlayarak ve risk-getiri dengesini göz önünde tutarak kredi tutarını arttırmak ve böylece sürdürülebilir bir büyümeyi hedeflemektedir.

Grup’un risk profili, maruz kaldığı ya da kalmayı beklediği risk türlerini ve risk türü bazındaki risk düzeyini gösterir. Grup’un mevcut ve hedeflediği iş modeli çerçevesinde maruz kaldığı ve kalmayı beklediği en büyük risk türü kredi riskidir. En önemli kredi riski bileşenlerinden olan yoğunlaşma riski kapsamında sektörel yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. 20 ayrı sektör bazında nakdi, gayri nakdi ve toplam krediler bazında içsel limitler belirlenmiştir. Bu sektörlerdeki takibe dönüşüm oranları’nın izlenmesi ve düzeltici aksiyonların alınabilmesi için limitler belirlenmiştir. Kredi riski yoğunlaşmaları hususunda borçlu ve kredi risk grubu bazında ilk 10, ilk 20, ilk 30, ilk 40, ilk 50 ve ilk 100 borçlu/kredi risk grubu için içsel limitler belirlenmiştir. Ülke riski kapsamında belirlenen ülkelerde yoğunlaşmanın önüne geçebilmek maksadıyla ülke limitleri oluşturulmuştur.

**10.2.2. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:**

Kredi Riski Politikası’nın temel amacı, kredi işlemleri sırasında üstlenilen karşı taraf riskinin ölçülmesi, yasal ve Banka limitleri karşısında riskin izlenmesi, riskin ölçümü ve kontrolüne ilişkin yeni teknik ve uygulamaların araştırılması, tahsili gecikmiş alacakların izlenmesi, gecikme sebeplerinin analiz edilmesi, tekerrürlerini önleyici tedbirlerin alınmasıdır. Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Grup’un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Bu risk aynı zamanda karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içerir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamına hem bilanço içi ve hem bilanço dışı işlemler dâhildir.

Risk limitleri; risk iştahı yapısının bir parçası olarak konsolide ve konsolide olmayan bazda Ana Ortaklık Banka’nın finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak açık bir şekilde ilişkilendirilerek belirlenmektedir. Bu kapsamda, Yönetim Kurulunca onaylanan risk iştahı; risk türleri bazında ve gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülmekte ve tahsis edilmektedir. Limit kullanımları yakından izlenmektedir, limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için üst düzey yönetime bildirilmektedir.

**10.3. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:**

Risk, Kontrol ve Uyum Grubu; Yönetim Kurulu’na bağlı olan Denetim Komitesi ve İç Sistemler Komitesi’ne bağlı olarak görev yapmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı Başkanı ve bağlı bulunduğu Risk, Kontrol ve Uyum Grubu Başkanı, risk yönetimine ilişkin Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan strateji ve politikaları uygulamak ve İç Sistemler Komitesi tarafından verilen diğer görevleri yerine getirmekle görevli ve sorumludur. Risk Yönetimi Başkanlığı’nı oluşturan birimlerden birisi olan Kredi Riski Yönetimi ve Modelleme birimi, kredi riski ile alakalı risk ölçüm ve yönetim işlemlerini ifa etmektedir.

**10.4. Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:**

İç sistemler kapsamındaki birimler Grup organizasyon yapısı içinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını İç Sistemler Sorumlusu olarak görevlendirilen ve dört yönetim kurulu üyesinden oluşan İç Sistemler Komitesine devretmiştir. Söz konusu birimler İç Sistemler Komitesi gözetim ve koordinasyonunda faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup’un iç kontrol fonksiyonu, İç Kontrol Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. İç Kontrol Sistemi, Grup’un maruz kaldığı risklerin azaltılması, yönetilmesi, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Grup’un organizasyon yapısı ve faaliyetlerinin kapsamı ile uyumlu ve değişen koşullara uygun olarak, Grup’un yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi tüm ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak yeterlilik ve etkinlikte kurulmuştur. Grup’da iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Başkanlığı ve ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte tasarlanmakta, yeterli ve etkin şekilde yürütülmektedir.

Uyum Başkanlığı, Grup’un uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasını, söz konusu risklerin gerçekleşmeden önce tespit edilerek engellenmesini, Grup’un faaliyetlerinin devamlı surette ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun ve uyumlu olarak yürütülmesini sağlamak amacıyla çalışmalar yürütmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Grup’un karşı karşıya kaldığı risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi görevlerini etkin bir şekilde yürütmektedir. Kredi riski yönetimi faaliyetleri, kredi politikası ve kredi riski politikası kapsamındaki risk yönetimi faaliyetleri için etkin risk yönetimi sistemleri altyapısı tesis edilmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen içsel kredi risk limitleri ölçülmekte, periyodik raporlar ile Denetim Komitesi’ne sunulmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; yönetim kuruluna ve üst düzey yönetime Grup faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Grup içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamakla sorumludur.

**10.5. Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:**

Yönetim Kuruluna ve üst yönetime sağlanan temel rapor olan “Üst Düzey Risk Yönetimi Raporu” her denetim komitesi toplantı öncesinde hazırlanmaktadır. Raporda ana içerik olarak aşağıdaki hususlar yer almaktadır.

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan sınıflama çerçevesinde aktif kalitesi analiz edilmekte ve bir önceki dönemle karşılaştırılmakta ve böylece aktif kalitesinin sürdürülebilirliği izlenmektedir. Kredi riski limitleri ve ilgili dönemdeki gerçekleşmeler yer almaktadır. Yirmi ekonomik sektör bazında sektörel kredi kullandırımları nakdi, gayrinakdi ve toplam krediler bazında takip edilmektedir. Ekonomik sektörlerin kredi kullandırımdaki payları ve gelişim trendleri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın risk iştahına ilişkin olarak tanımlanan risk limitleri ve gerçekleşmelerine yer verilmektedir. Anahtar risk göstergelerinin izlendiği bölümde, kredi risk ağırlıklı kalemlerin toplam aktiflere oranı, brüt takip tutarının toplam finansman (nakdi krediler) portföyüne oranı, ayrıca her sektöre göre dağılımları, teminatların teminat grupları bazında dağılımı, ilk 10/20/30/40/50/100 risklerin toplam finansman (nakdi ve gayrinakdi krediler) portföyüne oranı ve terkin oranları yer almaktadır.

Nakdi kredilerin vadeye göre dağılımı izlenmektedir. İdari ve yasal takipteki ilk 10’ar müşteri hakkında detaylı bilgiler, limit, risk, teminat ve karşılık tutarları, sektör bilgisi ve firmaların durumları hakkında izahlar yer almaktadır. Yeniden yapılandırılan tutar gelişimi izlenmektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka Risk Grubu’na kullandırımlar raporlanmaktadır.

Ülke ratingleri, limitleri ve limit gerçekleşmeleri takip edilmekte ve bir önceki dönem ile karşılaştırmalara yer verilmektedir.

Ana Ortaklık Banka kendi iç segment yapısına göre kredi portföyleri oluşturmuştur. Bu segmentler ayrıca kendi içinde alt segmentlere ayrılmaktadır. Bu portföyler bazında nakdi, gayrinakdi ve toplam bazda risk gerçekleşmeleri takip edilmektedir.

Fon kullandırma işlemlerinde alınan gayrimenkul teminatlarının değerliliğinde artış veya azalış olup olmadığını gözlemlemek amacıyla gayrimenkul fiyat endeksi analizi yer almaktadır. TCMB’nin belirlediği bölge sınıflaması bazında teminat olarak alınan gayrimenkuller, alt kategorilerde izlenmektedir. TCMB’nin yayınladığı Türkiye Konut Fiyat Endeksi ile karşılaştırmalar yer almaktadır.

**Varlıkların kredi kalitesi:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem(\*\*)** |  | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
|  |  | **Temerrüt Etmiş** | **Temerrüt Etmemiş** |
| 1 | Krediler | 2,970,254 | 80,077,369 | 2,524,317 | 80,523,306 |
| 2 | Borçlanma Araçları | - | 27,433,847 | 210,952 | 27,222,895 |
| 3 | Bilanço Dışı Alacaklar (\*) | - | 19,952,357 | 439,754 | 19,512,603 |
| **4** | **Toplam** | **2,970,254** | **127,463,573** | **3,175,023** | **127,258,804** |

(\*) Türev işlemlerin reeskontları net olarak değer düşüklüğü satırında gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem** |  | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
|  |  | **Temerrüt Etmiş** | **Temerrüt Etmemiş** |
| 1 | Krediler | 2,109,681 | 57,856,487 | 1,557,589 | 58,408,579 |
| 2 | Borçlanma Araçları | - | 15,682,556 | 8,872 | 15,673,684 |
| 3 | Bilanço Dışı Alacaklar (\*) | - | 17,391,736 | 421,583 | 16,970,152 |
| **4** | **Toplam** | **2,109,681** | **90,930,779** | **1,988,044** | **91,052,415** |

(\*) Türev işlemlerin reeskontları net olarak değer düşüklüğü satırında gösterilmiştir.

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 2,109,681 | 1,185,840 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 1,638,811 | 2,329,691 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar(\*) | 403,794 | 974,156 |
| 5 | Diğer değişimler | (374,444) | (431,694) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)(\*)** | **2,970,254** | **2,109,681** |

(\*) Takipteki kredilerinden yüzde yüz karşılık ayrılmış olan ve bir varlık yönetim şirketine satılan 153,338 TL tutarını da içermektedir.

**10.6. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar:**

**10.6.1 Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar.**

Tahsili Gecikmiş alacaklar: Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamı çerçevesinde belirlenmektedir. Karşılık ayrılan alacaklar: TFRS 9 standardı kapsamına giren ve Gerçeğe Uygun Değeri Kar/Zarara yansıtılanlar dışındaki tüm finansal enstrümanları ifade etmektedir.

**10.6.2. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri**

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te tanımlanan; asgari, teminatların yasal zorunlu dikkate alınma oranları üzerinden belirlenen THK’nın BKZ hesaplamasında uygulanması ile hesaplanan zarar tutarının dışında kalan kısım. Bu kısım, teminatsız kredi risk tutarı hususunda Banka’nın geçmiş tahsilat tecrübesi üzerinden tespit edilen orana denk gelmektedir.

**10.6.3. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları**

TFRS 9, Aşama 1’deki tüm finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı ve tüm diğer finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmasını gerektirmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, beklenen kredi zararının rapor tarihinden sonraki 12 ay içinde muhtemel temerrüt olaylarından kaynaklanan kısmını ifade eder. Ömür boyu zararlar, rapor tarihinden sonra finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm muhtemel temerrüt olaylarından kaynaklanan zararlardır. Ömür boyu, finansal aracın vadesini ifade eder. Vadesi olmayan finansal araçlarda banka, davranışsal vadeyi hesaplar ve bunu, ömür boyu beklenen kredi zararını hesaplarken kullanır. BKZ, öngörülen nakit akışlarını, TO(Temerrüt Olasılığı), THK(Temerrüt Halinde Kayıp), KDO(Krediye Dönüşüm Oranı) ve iskonto oranını dikkate alarak münferit her bir enstrüman seviyesinde hesaplanmaktadır. Küçük, çok önemsiz ve derecelendirilmemiş portföylerde ise BKZ tahmini toplu bir bazda yapılabilir.

**10.6.4. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları**

Finansal güçlük içerisinde bulunan mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesi olup, kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları değiştirilebilir. Bir kredinin yeniden yapılandırılmış olarak kabul edilebilmesi için borçlunun finansal güçlük içinde olması ve borçluya bankaca kredi koşullarının değiştirilmesine yönelik imtiyaz sağlanması koşullarının birlikte sağlanmış olması gerekmektedir.

**10.6.5. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:**

Nakdi alacakların sektörlere göre dağılımı şöyledir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sektör** | **Cari Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** | **Önceki Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** |
| Bireysel Krediler | 14,531,103 | 8,757,610 |
| Diğer Hizmetler | 4,853,895 | 3,623,990 |
| Eğitim | 341,301 | 329,666 |
| Emlak ve Komisyonculuk | 789,411 | 1,042,084 |
| Finansal Hizmetler | 3,796,867 | 9,167,477 |
| Gıda, İçecek ve Tütün | 2,309,211 | 2,217,930 |
| Hükümet | 1,658,117 | 406,943 |
| İmalat | 4,017,691 | 2,361,665 |
| İnşaat - Taahhüt | 9,152,145 | 7,320,658 |
| İnşaat - Yapsat | 4,227,056 | - |
| Kamu Hizmetleri (Elektrik, Su ve Gaz) | 4,714,626 | 4,027,816 |
| Madencilik & Kimya | 4,213,394 | 2,685,939 |
| Makine ve Teçhizat | 663,178 | 400,345 |
| Otomotiv | 2,754,410 | 1,668,448 |
| Petrol, Gaz ve Petrol Ürünleri | 1,288,244 | 116,958 |
| Sağlık | 1,449,528 | 562,229 |
| Tarım | 494,186 | 190,390 |
| Tekstil | 5,637,005 | 3,563,134 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 13,813,184 | 9,735,324 |
| Turizm | 416,342 | 421,054 |
| Ulaşım & Depo | 1,926,729 | 1,366,508 |
| **Toplam** | **83,047,623** | **59,966,168** |

Nakdi alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı şöyledir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bölge** | **Cari Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** | **Önceki Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** |
| Akdeniz Bölgesi | 5,664,298 | 3,911,807 |
| Dogu Anadolu Bölgesi | 1,580,628 | 1,013,398 |
| Ege Bölgesi | 5,077,225 | 3,363,576 |
| Güneydogu Anadolu Bölgesi | 4,585,283 | 3,031,352 |
| Iç Anadolu Bölgesi | 13,978,808 | 8,692,112 |
| Karadeniz Bölgesi | 2,581,377 | 1,634,926 |
| Marmara Bölgesi | 44,981,832 | 30,036,782 |
| Yurt Dışı | 4,598,172 | 8,282,215 |
| **Toplam** | **83,047,623** | **59,966,168** |

Nakdi alacakların vade dağılımı şöyledir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Vade Dağılımı** | **Cari Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** | **Önceki Dönem - Nakdi Kredi Tutarı** |
| Bir yıla kadar | 30,628,127 | 26,805,539 |
| 1 yıldan 3 yıla kadar | 25,110,861 | 17,834,222 |
| 3 yıldan 5 yıla kadar | 13,461,570 | 7,382,686 |
| 5 yıl ve yukarısı | 12,460,525 | 7,290,079 |
| Gecikmiş | 1,386,540 | 653,642 |
| **Toplam** | **83,047,623** | **59,966,168** |

**10.6.6. Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından  
kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem - Sektör** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Özel Karşılık** | **Aktiften Silinen Tutar(\*)** |
| **Tarım** | **50,399** | **38,958** | **18,921** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 28,780 | 23,340 | 2,283 |
| Ormancılık | 18,341 | 12,340 | 16,638 |
| Balıkçılık | 3,278 | 3,278 | - |
| **Sanayi** | **453,590** | **390,889** | **45,388** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 62,382 | 53,334 | 6,621 |
| İmalat Sanayi | 356,249 | 306,499 | 38,320 |
| Elektrik, Gaz, Su | 34,959 | 31,056 | 447 |
| **İnşaat** | **1,288,690** | **1,135,664** | **86,652** |
| **Hizmetler** | **1,028,716** | **853,605** | **229,493** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 656,152 | 552,266 | 66,467 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 106,068 | 88,081 | 919 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 96,309 | 77,281 | 157,404 |
| Mali Kuruluşlar | 3,939 | 3,865 | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 38,410 | 32,504 | 1,084 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 183 | 146 | - |
| Eğitim Hizmetleri | 67,631 | 52,426 | 416 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 60,024 | 47,036 | 3,203 |
| **Diğer** | **148,859** | **105,201** | **23,340** |
| **TOPLAM** | **2,970,254** | **2,524,317** | **403,794** |

(\*) 2020 yılı içerisinde aktiften silinen kredileri ve takipteki kredilerinden yüzde yüz karşılık ayrılmış olan ve bir varlık yönetim şirketine satılan 153,338 TL tutarını da içermektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem - Sektör** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Özel Karşılık** | **Aktiften Silinen Tutar** |
| **Tarım** | **30,991** | **22,316** | **7,879** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 24,357 | 16,068 | 4,417 |
| Ormancılık | 3,606 | 3,220 | 1,315 |
| Balıkçılık | 3,028 | 3,028 | 2,147 |
| **Sanayi** | **376,583** | **304,506** | **265,788** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 56,884 | 45,765 | 58,561 |
| İmalat Sanayi | 304,370 | 246,358 | 163,879 |
| Elektrik, Gaz, Su | 15,329 | 12,383 | 43,348 |
| **İnşaat** | **701,370** | **508,171** | **342,206** |
| **Hizmetler** | **867,584** | **632,309** | **296,959** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 477,745 | 353,978 | 181,178 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 90,430 | 68,361 | 8,944 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 68,157 | 54,342 | 45,687 |
| Mali Kuruluşlar | 3,904 | 3,557 | 11,464 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 183,419 | 117,328 | 4,965 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 3 |
| Eğitim Hizmetleri | 3,466 | 2,496 | 177 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 40,463 | 32,247 | 44,541 |
| **Diğer** | **133,153** | **90,287** | **61,324** |
| **TOPLAM** | **2,109,681** | **1,557,589** | **974,156** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem - Coğrafi Bölge** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Karşılıklar** | **Aktiften Silinen Tutarlar(\*)** |
| Marmara Bölgesi | 1,563,800 | 1,307,313 | 174,219 |
| Güneydogu Anadolu Bölgesi | 227,320 | 187,949 | 15,544 |
| Iç Anadolu Bölgesi | 755,803 | 683,200 | 23,859 |
| Akdeniz Bölgesi | 125,209 | 111,948 | 125,413 |
| Ege Bölgesi | 189,331 | 162,867 | 14,773 |
| Dogu Anadolu Bölgesi | 38,755 | 35,916 | 3,520 |
| Karadeniz Bölgesi | 34,373 | 28,682 | 3,481 |
| Yurt Dışı | 35,663 | 6,442 | 42,985 |
| **Toplam** | **2,970,254** | **2,524,317** | **403,794** |

(\*) 2020 yılı içerisinde aktiften silinen kredileri ifade etmektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem - Coğrafi Bölge** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Karşılıklar** | **Aktiften Silinen Tutarlar** |
| Marmara Bölgesi | 1,312,283 | 947,319 | 459,910 |
| Güneydogu Anadolu Bölgesi | 107,121 | 93,246 | 161,338 |
| Iç Anadolu Bölgesi | 276,563 | 218,935 | 188,405 |
| Akdeniz Bölgesi | 139,607 | 111,878 | 84,960 |
| Ege Bölgesi | 115,692 | 91,200 | 42,038 |
| Dogu Anadolu Bölgesi | 45,101 | 34,514 | 13,169 |
| Karadeniz Bölgesi | 47,307 | 35,278 | 24,336 |
| Yurt Dışı | 66,007 | 25,219 | - |
| **Toplam** | **2,109,681** | **1,557,589** | **974,156** |

**10.6.7.  Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **3 Aya Kadar** | **3-12 Ay** | **1-3 Yıl** | **3-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 739,545 | 560,048 | 1,427,721 | 115,934 | 38,185 |
| Bireysel Krediler | 5,039 | 15,922 | 41,077 | 7,062 | 1,322 |
| Kredi Kartları | 2,567 | 6,888 | 7,820 | 855 | 269 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **747,151** | **582,858** | **1,476,618** | **123,851** | **39,776** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **3 Aya Kadar** | **3-12 Ay** | **1-3 Yıl** | **3-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 609,793 | 966,048 | 401,154 | 94,868 | 8,738 |
| Bireysel Krediler | 86 | 58 | 1,072 | 36 | 66 |
| Kredi Kartları | 10,144 | 13,165 | 3,839 | 510 | 104 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **620,023** | **979,271** | **406,065** | **95,414** | **8,908** |

**10.6.8. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Yapılandırma Durumu** | **Cari Dönem - Risk** | **Önceki Dönem - Risk** |
| Canlı | 2,624,343 | 2,275,941 |
| Donuk | 264,327 | 171,479 |
| **Toplam** | **2,888,670** | **2,447,420** |

**10.7. Kredi Riski Azaltımı**

**10.7.1 KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:**

Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen kredi işlemleri çerçevesinde şube personeli huzurunda alınan tüm teminat belgeleri şube operasyon kadrosu tarafından kontrol edilerek ana bankacılık uygulaması üzerinden Teminat Takip Müdürlüğüne iletilmektedir. Teminat Takip Müdürlüğü personeli tarafından imza uygunluğu, yetki kontrolleri, geçerlilik incelemeleri yapılan teminatların sistemsel girişleri tamamlanmaktadır.

**10.7.2 Kredi riski azaltım teknikleri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem(\*)** | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunana alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 52,894,387 | 20,064,424 | 1,520,553 | 7,564,495 | 5,961,858 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 27,222,895 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **80,117,282** | **20,064,424** | **1,520,553** | **7,564,495** | **5,961,858** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 112,344 | 231,779 | 1,322 | 101,814 | 62,382 | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem** | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunana alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 43,822,510 | 12,458,319 | 2,010,696 | 2,127,750 | 1,841,401 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 15,673,684 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **59,496,194** | **12,458,319** | **2,010,696** | **2,127,750** | **1,841,401** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 526,472 | 25,620 | 15,922 |  | - | - | - |

**10.8. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin bilgiler:**

**10.8.1.KKR’ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları:**

Finansal karşı tarafların kredi değerlerinin tespiti, finansal karşı tarafların iflası halinde, Ana Ortaklık Banka’nın karşı karşıya kalacağı riskleri sınırlamak amacıyla BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka Kredi Politikasına ek olarak düzenlenmiştir. Bu ek ile finansal karşı taraflara limit tahsis ve sürekli izleme faaliyetleri belirlenmiştir. Bu çerçevede öncelikle ülke değerlendirmeleri ve limitleri başta olmak üzere KKR’lar için finansal ve finansal olmayan kuruluşların kredi değerlendirmeleri Politika’da belirtilen komitelerde karara bağlanmaktadır.

**10.8.2.KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu:**

KKR ve MKT riskleri için sermaye gereksinimi hesaplanmasında içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

**10.8.3. Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar:**

Ana Ortaklık Banka, KKR ve MKT limitlerinin tamamı taahhüt edilmemiş limitler olmakla birlikte nakdi ve gayrinakdi limitleri kapsamaktadır. Gayrinakdi risk doğurucu işlemlerde Uluslararası Kalkınma Bankaları gibi kuruluşların sigortalarından yararlanılmaktadır. İhtiyaç olduğu durumlarda nakit teminatlar alınmakta ve risk azaltılmaktadır. Nakdi risk doğurucu işlemlerde ise gerekli olduğu takdirde hisse senedi ve bono (sukuk) teminata alınarak risk azaltılabilmektedir.

**10.8.4.Ters eğilim riskine ilişkin kurallar:**

KKR için içsel model kullanılmamaktadır, bu nedenle ters eğilim riskine ilişkin hesaplama yapılmamaktadır.

**10.8.5.Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka’nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı:**

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Bankamızın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunamamaktadır.

**10.8.6.KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Yenileme Maliyeti** | **Potansiyel Kredi Riski Tutarı** | **EBPRT** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)\* | 391,901 | 580,188 | - | 1.4 | 972,089 | 212,000 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 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** |  |  |  |  |  | **212,000** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Yenileme Maliyeti** | **Potansiyel Kredi Riski Tutarı** | **EBPRT** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)\* | 183,939 | 351,813 | - | 1.4 | 535,752 | 179,294 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 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** |  |  |  |  |  | **179,294** |

**10.8.7. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|
| Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 972,089 | 32,931 | 535,752 | 19,433 |
| 4 | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **972,089** | **32,931** | **535,752** | **19,433** |

**10.8.8. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarna göre KKR**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem - Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı \*** | | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri\*\*\*** | **Toplam kredi riski\*** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 456,708 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 576,986 | 38,929 | - | - | - | - | - | 134,862 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 59,147 | - | - | - | 59,147 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 17,793 | - | - | - | - | 13,345 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,648 | 927 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 507 | - | 3,465 | - | - | - | 3,719 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer Varlıklar\*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **456,708** | **-** | **576,986** | **39,436** | **17,793** | **62,612** | **-** | **-** | **2,648** | **212,000** |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Şablon KKR8’de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

(\*\*\*) %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem - Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı \*** | | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri\*\*\*** | **Toplam kredi riski\*** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 425,122 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 307,401 | 217,182 | - | - | - | - | - | 170,071 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 4,139 | - | - | - | 4,139 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 6,416 | - | - | - | - | 4,812 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 239 | 84 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 375 | - | - | - | - | - | 188 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer Varlıklar\*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **425,122** | **-** | **307,401** | **217,557** | **6,416** | **4,139** | **-** | **-** | **239** | **179,294** |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Şablon KKR8’de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

(\*\*\*) %35 Risk Ağırlığı Diğerleri kısmında sınıflandırılmıştır

**11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**12. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler**

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**13. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler:**

**13.1. Grup’un süreç ve stratejileri:**

Grup’un piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejileri/süreçleri de içerecek şekilde, Grup’un alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin açıklama yapılır.

Risk yönetimi faaliyetleri; konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Birinci yapısal blok kapsamında, piyasa riskinin tanımı mevzuatla yapılmıştır. Piyasa riskinin birinci yapısal blok kapsamına girmeyen unsurları içsel olarak değerlendirilmektedir. Bu süreç Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yürütülmekte, ilgili diğer birimlerden görüş alınmaktadır.

Piyasa riskinin ölçümü, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Piyasa riskinin standart yöntem ile ölçümü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in üçüncü kısmında belirtildiği şekilde gerçekleştirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, ikinci yapısal blok kapsamına giren risklerin ölçümünde uluslararası alanda kabul görmüş, mevzuatta da yer verilen standart ve gelişmiş istatistiki yöntemler kullanmaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve izlenmesinde geliştirilen modellerin yanı sıra stres testleri ve senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Grup’un maruz kaldığı piyasa riskinin, yasal mevzuatın ön gördüğü limitler dahilinde ve Grup’un risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Bu bağlamda, piyasa riski dönemsel olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin risk limitleri, Ana Ortaklık Banka’nın Risk İştahı Politikası uyarınca oluşturulmaktadır. Söz konusu risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve asgari olarak yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Limit kullanımları yakından izlenmektedir.

Üstlenilen piyasa riskinin büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak risk azaltım teknikleri ve bunların etkinliğini sağlamaya yönelik kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Hazine Grup Müdürlüğü tarafından Ana Ortaklık Banka adına döviz pozisyonu ve nakit akışı takip edilmektedir.

Ayrıca, yeni ürün ve projeler piyasa riski yönetimi açısından incelenmekte ve gerek görülmesi durumunda uygun iç kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedefleri ise aşağıda verilmiştir.

* Ana Ortaklık Banka’nın kira sertifikaları portföyünün limitler çerçevesinde risk-getiri dengesi gözetilerek optimum seviyede yönetilmesinin sağlanması
* Piyasa gelişmelerine dair ileriye dönük beklentiler ve mevcut piyasa fiyatları çerçevesinde, alım satım fırsatları da gözetilerek alım-satım gerçekleştirilmesi
* Ana Ortaklık Banka’nın likiditesinin karlı bir şekilde yönetilebilmesi için alternatif yatırım aracı olarak kira sertifikalarına yönlendirilmesi

**13.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı:**

12.1’in 1. paragrafında bahsedilen Ana Ortaklık Banka’nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

Piyasa riski servisi, Risk Yönetimi Başkanlığı içerisinde Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Sermaye Planlamadan sorumlu Başkan Yardımcısı’na bağlı olarak görev yapmaktadır. Bu servis, İç Sistemler Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır. Risk ölçümü ve risk izleme sonuçları ilgili diğer birimlerle paylaşılmaktadır. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci kapsamında koordine edilen faaliyetler Ana Ortaklık Banka’nın ilgili diğer birimleriyle birlikte yürütülmektedir.

**13.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:**

Grup, piyasa riski yönetimi sistemi kapsamında, maruz kalınan piyasa risklerine ilişkin bir raporlama sistemi oluşturmuştur. Piyasa riskine ilişkin risk ölçümü ve risk izleme sonuçları İç Sistemler Komitesi’ne düzenli olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski içeren işlem ve faaliyetleri kapsayan, önemli piyasa riski unsurlarını içeren ve faaliyetlerin kapsamı ve karmaşıklığıyla orantılı bir risk ölçüm sistemi bulunmaktadır. Bu sistem düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in üçüncü kısmında yer alan esaslar uyarınca 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli itibariyle hesaplanan piyasa riskinin ayrıntıları aşağıda sunulmuştur:

**13.4. Standart yaklaşıma göre risk tutarları:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Risk Ağırlıklı Tutar | |
| **Cari Dönem** | **Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem** |
|  | **Dolaysız (peşin) ürünler** | **3,847,896** | **2,978,935** |
| 1 | Kar payı oranı riski (genel ve spesifik) | 2,509,715 | 2,801,526 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 149,230 | 177,216 |
| 4 | Emtia riski | 1,188,951 | 193 |
|  | **Opsiyonlar** | - | - |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | **Menkul kıymetleştirme** | - | - |
| 9 | **Toplam** | **3,847,896** | **2,978,935** |

**13.5. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Grup’un operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikin Üçüncü Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Grup’un son 3 yılına ait olan 2019, 2018 ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, hesaplama yapan Ana Ortaklık Banka’nın ana ortağı, bağlı ortaklıkları veya ana ortağının bağlı ortaklıkları veya ilgili Yönetmelik veya muadili düzenlemelere tabi kuruluşlardan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 7,606,341 TL’nin %8’ine isabet eden bölümü olan 608,507 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 608,507 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **31/12/2017 Tutar** | **31/12/2018 Tutar** | **31/12/2019 Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
| Brüt gelir | 2,776,027 | 4,018,300 | 5,375,818 | 4,056,715 | 15 | 608,507 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam\*12.5) |  | | | | | 7,606,341 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **31/12/2016 Tutar** | **31/12/2017 Tutar** | **31/12/2018 Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
| Brüt gelir | 2,273,905 | 2,776,027 | 4,018,300 | 3,022,744 | 15 | 453,412 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam\*12.5) |  | | | | | 5,667,645 |

**13.6. Bankacılık hesaplarındaki kâr payı oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

**13.6.1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca kâr payı oranlarındaki dalgalanmadan doğan ekonomik değer farkları**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
| 1 | TRY | (+) 500bp | (1,930,380) | (15.27%) |
| 2 | TRY | (-) 400bp | 1,815,712 | 14.36% |
| 3 | USD | (+) 200bp | 471,594 | 3.73% |
| 4 | USD | (-) 200bp | (514,239) | (4.07%) |
| 5 | EURO | (+) 200bp | 371,746 | 2.94% |
| 6 | EURO | (-) 200bp | (385,722) | (3.05%) |
|  | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** |  | 915,750 | 7.24% |
|  | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** |  | (1,087,040) | (8.60%) |

\*Ana Ortaklık Banka

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
| 1 | TRY | (+) 500bp | (442,560) | (4.28%) |
| 2 | TRY | (-) 400bp | 416,612 | 4.03% |
| 3 | USD | (+) 200bp | 127,243 | 1.23% |
| 4 | USD | (-) 200bp | (144,354) | (1.40%) |
| 5 | EURO | (+) 200bp | (116,502) | (1.13%) |
| 6 | EURO | (-) 200bp | 124,232 | 1.20% |
|  | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** |  | 396,490 | 3.84% |
|  | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** |  | (431,819) | (4.18%) |

\*Ana Ortaklık Banka

**13.7. Risk yönetim hedef ve politikaları:**

Grup’un stratejileri, risk politikaları ve vizyonu doğrultusunda RYB’nin İç Sistemler Komitesi ve Denetim Komitesi’ne sunduğu analizler arasında kredi riskleri, piyasa riskleri, likidite riskleri, operasyonel riskler ve bilgi teknolojileri (“BT”) risk değerlendirmeleri yer almaktadır. Ayrıca, piyasa hareketleri, ekonominin gidişatı ve Banka’nın stratejik büyümesi doğrultusunda sermaye yeterliliğine ilişkin stres testi ve senaryo analizleri, dünya ve Türkiye’deki ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi, iç sistemler  komitesi ve yönetim kurulu’na RYB tarafından sunulmaktadır. Bu analizler, Banka üst yönetimi’nin risk iştahı ve risklere karşı bilinçlenmesi, sermaye yeterliliği, strateji revizyonları ve gelecek tahmini konularındaki karar alma süreçlerine önemli katkılarda bulunmaktadır.

Ek olarak RYB, iş sürekliliği ve ilgili konularda Banka’nın sürekli hazır olabilmesi, acil bir durum anında hızlı aksiyon alınabilmesi için proaktif bir yaklaşımla koordinasyonunu gerçekleştirmektedir.

RYB, yönetim kurulu’nun Grup’un misyonu, vizyonu ve büyüme stratejisi doğrultusunda ortaya çıkabilecek riskleri yönetmesi için her türlü risk izleme ve analiz faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu bağlamda, kredi ve piyasa riskleri, likidite riski, operasyonel riskler ve tüm limitler, BT riskleri konularındaki çalışmaların yanında içsel bireysel ve kurumsal rating modelleme, BT risk değerlendirme, operasyonel kayıp veri tabanı, anahtar risk göstergeleri, operasyonel risk sigortaları, piyasa riski hesaplamaları, hazine işlemlerinin takibi ve aktif-pasif riskleri izlenmektedir.

**Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:**

1. Derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlenen finansal kalemler

2. Derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

3. Derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibariyle gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | | **3.seviye** | | **Toplam** | |
|  |  |  | |  | |  | |
| **Finansal varlıklar** | | |  | |  | |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar | 7,763,199 | 461,606 | | - | | 8,224,805 | |
| Vadeli işlemler | - | 52,326 | | - | | 52,326 | |
| Swap işlemleri | - | 409,280 | | - | | 409,280 | |
| Devlet borçlanma senetleri | 7,050,998 | - | | - | | 7,050,998 | |
| Diğer menkul değerler | 712,201 | - | | - | | 712,201 | |
|  |  |  | |  | |  | |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 20,723,085 | - | | - | | 20,723,085 | |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 49,146 | - | | - | | 49,146 | |
| Devlet borçlanma senetleri | 20,489,638 | - | | - | | 20,489,638 | |
| Diğer menkul değerler | 184,301 | - | | - | | 184,301 | |
|  |  |  | |  | |  | |
| **Finansal borçlar** | | |  | |  | |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal borçlar | - | 1,676,806 | | - | | 1,676,806 | |
| Vadeli işlemler | - | 26,008 | | - | | 26,008 | |
| Swap işlemleri | - | 1,650,798 | | - | | 1,650,798 | |
| Riskten korunma amaçlı finansal borçlar | - | - | | - | | - | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar | 4,259,671 | 182,006 | - | 4,441,677 |
| Vadeli işlemler | - | 17,994 | - | 17,994 |
| Swap işlemleri | - | 164,012 | - | 164,012 |
| Devlet borçlanma senetleri | 3,941,594 | - | - | 3,941,594 |
| Diğer menkul değerler | 318,077 | - | - | 318,077 |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 12,455,254 | - | - | 12,455,254 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 33,077 | - | - | 38,583 |
| Devlet borçlanma senetleri | 12,106,518 | - | - | 12,106,518 |
| Diğer menkul değerler | 315,659 | - | - | 315,659 |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal borçlar** |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal borçlar | - | 294,409 | - | 294,409 |
| Vadeli işlemler | - | 14,165 | - | 14,165 |
| Swap işlemleri | - | 280,244 | - | 280,244 |
| Riskten korunma amaçlı finansal borçlar | - | 129,728 | - | 129,728 |

Cari yıl içerisinde 1. ve 2. dereceler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

**14. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, Bireysel ve İşletme Bankacılığı, Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Ticari Bankacılık; nakdi krediler, gayri nakdi krediler, dış ticaret finansmanı hizmetleri ve benzeri ürünler ile şirketlerin farklı etkinliklerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak adına müşterilere özel nakit akış ve finansman imkanları sunulmaktadır. Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık ürünleri ile işletmelerin üretim faaliyetlerinin sürdürülebilirliklerine hizmet edilerek, yurt içi-yurt dışı iş olanakları desteklenmektedir.

Bireysel ve İşletme Bankacılığı; fon toplama, taksitli ticari krediler, işletme kredileri, gayrinakdi krediler, tüketici finansmanı ve kredi kartlarından oluşmaktadır. Bu alanlarda katılma fonu yaratma, bankacılık hizmetleri, esnaf finans, çekler, POS hizmetleri, kredi kartları, ATM hizmetleri, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ürün çeşitliliğinde hizmet verilmektedir.

Uluslararası Bankacılık, dış ticaret finansmanı ve yabancı bankalarla karşılıklı uzun vadeli finansman anlaşmalarının geliştirilmesi hedefleri kapsamında yurt dışı muhabir bankalar ve yatırımcı kuruluşlarla ilişkileri doğrudan ve yurt dışı şube ve temsilcilik vasıtasıyla yürütülmektedir. Belirli bir büyüklüğün üzerinde ki firmalar “Kurumsal” müşteriler olarak sınıflandırılarak Kurumsal Bankacılık bölümüne yönlendirilmektedir. Bu müşterilere sunulan ürünler Ticari Bankacılık ürünleri ile benzer ürünlerdir. Grup için sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi yanında kurumsal ölçekte Türkiye’deki şirketler ve gruplar adına sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi Yatırım Bankacılığı faaliyet alanında bulunmaktadır. Proje finansmanı fonksiyonu da Yatırım Bankacılığı tarafından icra edilmektedir. Hazine tarafından Grup adına döviz pozisyonunun ve nakit akışının takip edilmesinin yanında, spot ve vadeli TL ve döviz alımı satımı, bankalarla ve müşterilerle türev (Forward, Swap) işlemlerin yapılması, BIST üyeliği kapsamında hisse senedi alım satım işlemleri, yurt dışı bankalar ile murabaha işlemleri ve altın alım satım işlemleri yapılmaktadır.

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka’nın toplam faaliyeti** |
| **1 Ocak 2020-31 Aralık 2020** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet gelirleri | 3,100,377 | 8,515,534 | 1,234,829 | - | 12,850,740 |
| Faaliyet giderleri (-) | 4,462,239 | 2,098,580 | 711,817 | 3,334,548 | 10,607,184 |
| Bölümler arası transferler | 2,372,885 | (479,349) | (1,893,536) | - | - |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **1,011,023** | **5,937,605** | **(1,370,524)** | **(3,334,548)** | **2,243,556** |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 20,930 | 20,930 |
| **Vergi öncesi kar** | **1,011,023** | **5,937,605** | **(1,370,524)** | **(3,313,618)** | **2,264,486** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 551,618 | 551,618 |
| **Dönem net karı** | **1,011,023** | **5,937,605** | **(1,370,524)** | **(3,865,236)** | **1,712,868** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |
| **31-Aralık-2020** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Bölüm varlıkları | 29,924,797 | 43,516,111 | 72,523,747 | - | 145,964,655 |
| İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | 84,991 | 84,991 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 12,147,467 | 12,147,467 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **29,924,797** | **43,516,111** | **72,523,747** | **12,232,458** | **158,197,113** |
|  |  |  |  |  |  |
| Bölüm yükümlülükleri | 105,235,906 | 21,636,217 | 16,987,622 | - | 143,859,745 |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | 6,306,554 | 6,306,554 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 8,030,814 | 8,030,814 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam yükümlülükler** | **105,235,906** | **21,636,217** | **16,987,622** | **14,337,368** | **158,197,113** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka’nın toplam faaliyeti** |
| **1 Ocak 2019-31 Aralık 2019** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet gelirleri | 5,289,973 | 3,985,612 | 1,391,376 | 1,159,473 | 11,826,199 |
| Faaliyet giderleri (-) | 3,675,469 | 3,257,173 | 10,400 | 3,272,570 | 10,215,377 |
| Bölümler arası transferler | 2,319,478 | (462,292) | (1,857,186) | - | - |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **3,933,982** | **266,147** | **(476,210)** | **(2,113,097)** | **1,610,822** |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 13,727 | 13,727 |
| **Vergi öncesi kar** | **3,933,982** | **266,147** | **(476,210)** | **(2,099,370)** | **1,624,549** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 348,156 | 348,156 |
| **Dönem net karı** | **3,933,982** | **266,147** | **(476,210)** | **(2,447,526)** | **1,276,393** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |
| **31-Aralık-2019** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Bölüm varlıkları | 19,680,015 | 35,203,430 | 50,268,046 | - | 105,151,491 |
| İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | 64,061 | 64,061 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 3,786,026 | 3,786,026 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **19,680,015** | **35,203,430** | **50,268,046** | **3,850,087** | **109,001,578** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |
| **31-Aralık-2019** |
| Bölüm yükümlülükleri | 73,909,898 | 14,083,077 | 9,251,721 | - | 97,244,696 |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | 4,564,009 | 4,564,009 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 7,192,873 | 7,192,873 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam yükümlülükler** | **73,909,898** | **14,083,077** | **9,251,721** | **11,756,882** | **109,001,578** |

BEŞİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1.1 Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

**1.1.1 Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 630,548 | 3,011,244 | 613,156 | 1,838,246 |
| TCMB | 512,354 | 19,967,199 | 1,155,591 | 14,498,131 |
| Diğer (\*) | 1,525 | 988,100 | - | 1,111,168 |
| **Toplam** | **1,144,427** | **23,966,543** | **1,768,747** | **17,447,545** |

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 988,021 TL (31 Aralık 2019 – 1,111,144 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 1,604 TL tutarındaki yoldaki paralar hesabı burada gösterilmektedir. (31 Aralık 2019 – 24 TL )

**1.1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 499,584 | 1,493,876 | 730,347 | 3,201,221 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | 425,000 | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 12,770 | 18,473,323 | 244 | 11,296,910 |
| **Toplam** | **512,354** | **19,967,199** | **1,155,591** | **14,498,131** |

**1.1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014’ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015’ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara nema ödenmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 1 ile % 6 aralığında (31 Aralık 2019 - % 1 ile % 7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığında, (31 Aralık 2019 - % 5 ile % 21 aralığında);kıymetli maden zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %16 ile %22 aralığındadır. (31 Aralık 2019 - % 5 ile % 21 aralığında).

**1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan, teminata verilen, bloke edilen yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 49,633 | 2,693 | 14,949 | 3,045 |
| Swap İşlemleri | 78,913 | 330,367 | 3,821 | 160,191 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **128,546** | **333,060** | **18,770** | **163,236** |

**1.3 Bankalara ilişkin bilgiler:**

**1.3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | **1,114,456** | **6,256,097** | **924,323** | **7,507,605** |
| Yurtiçi | 1,113,965 | 113,981 | 924,294 | 3,771,051 |
| Yurtdışı | 491 | 6,142,116 | 29 | 3,736,554 |
| Yurtdışı merkez ve Şubeleri | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,114,456** | **6,256,097** | **924,323** | **7,507,605** |

**1.3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Serbest Tutar** | | **Serbest Olmayan Tutar** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 1,649,966 | 1,550,026 | - | - |
| ABD, Kanada | 3,842,631 | 1,742,814 | - | - |
| OECD Ülkeleri | 34,493 | 15,558 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 1,535 | 633 | - | - |
| Diğer | 613,982 | 427,552 | - | - |
| **Toplam** | **6,142,607** | **3,736,583** | **-** | **-** |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **20,852,757** | **12,288,314** |
| Borsada İşlem Gören | 20,852,757 | 12,288,314 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **90,887** | **180,226** |
| Borsada İşlem Gören | 75,105 | 94,539 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 15,782 | 85,687 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **(220,559)** | **(13,286)** |
| **Toplam** | **20,723,085** | **12,455,254** |

**1.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**1.5.1** Grup’un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **4,695** | **6,709** | **1,868** | **7,206** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 6,677 | - | 7,190 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 4,695 | 32 | 1,868 | 16 |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **54,992** | **6,632** | **780,512** | **723** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **27,605** | **541** | **19,920** | **619** |
| **Toplam** | **87,292** | **13,882** | **802,300** | **8,548** |

**1.5.2** Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem-Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **Krediler** | **67,420,988** | **4,813,370** | **2,615,066** | **-** |
| İhracat Kredileri | 4,967,766 | 230,900 | - | - |
| İthalat Kredileri | 1,971,303 | 87,512 | - | - |
| İşletme Kredileri | 33,990,065 | 3,495,756 | 2,533,424 | - |
| Tüketici Kredileri | 12,754,463 | 298,219 | 62,118 | - |
| Kredi Kartları | 1,237,324 | 130,190 | 19,524 | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,238,490 | - | - | - |
| Diğer | 9,261,577 | 570,793 | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **8,295** | **117,575** | **9,277** | **-** |
| **Toplam** | **67,429,283** | **4,930,945** | **2,624,343** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem-Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **Krediler** | **49,298,335** | **3,556,702** | **2,264,742** | **-** |
| İhracat Kredileri | 4,531,667 | 319,767 | - | - |
| İthalat Kredileri | 951,591 | 42,549 | - | - |
| İşletme Kredileri | 20,627,346 | 2,652,310 | 2,194,384 | - |
| Tüketici Kredileri | 7,717,979 | 304,840 | 47,325 | - |
| Kredi Kartları | 950,450 | 117,001 | 23,033 | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 8,820,174 | - | - | - |
| Diğer | 5,699,128 | 120,235 | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **2,697** | **15,292** | **11,199** | **-** |
| **Toplam** | **49,301,032** | **3,571,994** | **2,275,941** | **-** |

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin karşılıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|  | **Cari Dönem(\*)** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,179,791 | - | 488,598 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1,744,593 | - | 996,886 |
| **Toplam** | **1,179,791** | **1,744,593** | **488,598** | **996,886** |

(\*) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,094 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir.

**1.5.3** Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
| **Cari Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 18,132,548 | 1,028,543 | 59,885 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 49,296,735 | 3,902,402 | 2,564,458 |
| **Toplam** | **67,429,283** | **4,930,945** | **2,624,343** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
| **Önceki Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 16,023,772 | 456,639 | 83,858 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 33,277,260 | 3,115,355 | 2,192,083 |
| **Toplam** | **49,301,032** | **3,571,994** | **2,275,941** |

**1.5.4** Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **74,023** | **12,698,649** | **12,772,672** |
| Konut Kredisi | 17,783 | 10,717,815 | 10,735,598 |
| Taşıt Kredisi | 31,924 | 1,574,270 | 1,606,194 |
| İhtiyaç Kredisi | 21,382 | 215,488 | 236,870 |
| Diğer | 2,934 | 191,076 | 194,010 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **172** | **314,708** | **314,880** |
| Konut Kredisi | - | 246,690 | 246,690 |
| Taşıt Kredisi | 172 | 41,060 | 41,232 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 26,958 | 26,958 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **545,977** | **70** | **546,047** |
| Taksitli | 120,545 | 70 | 120,615 |
| Taksitsiz | 425,432 | - | 425,432 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **3,340** | **-** | **3,340** |
| Taksitli | - | - | **-** |
| Taksitsiz | 3,340 | - | **3,340** |
| **Personel Kredileri-TP** | **1,985** | **25,263** | **27,248** |
| Konut Kredisi | - | 2,401 | 2,401 |
| Taşıt Kredisi | 466 | 15,844 | 16,310 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,519 | 7,018 | 8,537 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | **-** |
| Taşıt Kredisi | - | - | **-** |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | **-** |
| Diğer | - | - | **-** |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **13,761** | **21** | **13,782** |
| Taksitli | 5,696 | 21 | 5,717 |
| Taksitsiz | 8,065 | - | 8,065 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **639,258** | **13,038,711** | **13,677,969** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **75,033** | **7,726,981** | **7,802,014** |
| Konut Kredisi | 22,116 | 6,470,571 | 6,492,687 |
| Taşıt Kredisi | 31,568 | 963,169 | 994,737 |
| İhtiyaç Kredisi | 20,214 | 219,628 | 239,842 |
| Diğer | 1,135 | 73,613 | 74,748 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **249,220** | **249,220** |
| Konut Kredisi | - | 216,395 | 216,395 |
| Taşıt Kredisi | - | 373 | 373 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 28,626 | 28,626 |
| Diğer | - | 3,826 | 3,826 |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **456,724** | **73** | **456,797** |
| Taksitli | 98,257 | 73 | 98,330 |
| Taksitsiz | 358,467 | - | 358,467 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **1,650** | **-** | **1,650** |
| Taksitli | 1,650 | - | 1,650 |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **1,912** | **16,998** | **18,910** |
| Konut Kredisi | - | 1,410 | 1,410 |
| Taşıt Kredisi | 596 | 12,096 | 12,692 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,315 | 3,492 | 4,807 |
| Diğer | 1 | - | 1 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **11,025** | **60** | **11,085** |
| Taksitli | 4,229 | 60 | 4,289 |
| Taksitsiz | 6,796 | - | 6,796 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **546,344** | **7,993,332** | **8,539,676** |

**1.5.5** Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Döenm** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **497,383** | **9,234,322** | **9,731,705** |
| İşyeri Kredileri | 6,008 | 1,995,773 | 2,001,781 |
| Taşıt Kredileri | 405,890 | 4,705,779 | 5,111,669 |
| İhtiyaç Kredileri | 85,485 | 2,532,770 | 2,618,255 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **11,254** | **505,184** | **516,438** |
| İşyeri Kredileri | 11,254 | 57,668 | 68,922 |
| Taşıt Kredileri | - | 11,001 | 11,001 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 436,515 | 436,515 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **453,371** | **3,565,574** | **4,018,945** |
| İşyeri Kredileri | - | 490,181 | 490,181 |
| Taşıt Kredileri | 2,194 | 112,901 | 115,095 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 451,177 | 2,962,492 | 3,413,669 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **816,278** | **-** | **816,278** |
| Taksitli | 307,667 | - | 307,667 |
| Taksitsiz | 508,611 | - | 508,611 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **7,591** | **-** | **7,591** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 7,591 | - | 7,591 |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,785,877** | **13,305,080** | **15,090,957** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **248,040** | **4,929,680** | **5,177,720** |
| İşyeri Kredileri | 18,447 | 1,248,841 | 1,267,288 |
| Taşıt Kredileri | 194,640 | 2,385,462 | 2,580,102 |
| İhtiyaç Kredileri | 34,953 | 1,295,377 | 1,330,330 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **3,221** | **844,575** | **847,796** |
| İşyeri Kredileri | 3,221 | 183,927 | 187,148 |
| Taşıt Kredileri | - | 71,904 | 71,904 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 588,744 | 588,744 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **127,905** | **2,043,461** | **2,171,366** |
| İşyeri Kredileri | 31,456 | 686,563 | 718,019 |
| Taşıt Kredileri | 96,449 | 81,449 | 177,898 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | 1,275,449 | 1,275,449 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **620,612** | **-** | **620,612** |
| Taksitli | 207,219 | - | 207,219 |
| Taksitsiz | 413,393 | - | 413,393 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **340** | **-** | **340** |
| Taksitli | 340 | - | 340 |
| Taksitsiz | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,000,118** | **7,817,716** | **8,817,834** |

**1.5.6**. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kamu | 396,326 | 560,472 |
| Özel | 74,588,245 | 54,588,495 |
| **Toplam** | **74,984,571** | **55,148,967** |

**1.5.7** Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Yurtiçi Krediler | 69,932,474 | 46,697,875 |
| Yurtdışı Krediler | 5,052,097 | 8,451,092 |
| **Toplam** | **74,984,571** | **55,148,967** |

**1.5.8** Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 169 | 182 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **169** | **182** |

**1.5.9** Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 473,916 | 209,492 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 5,172 | 228,439 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 2,045,229 | 1,119,658 |
| **Toplam** | **2,524,317** | **1,557,589** |

**1.5.10** Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

**1.5.10.1** Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar** | **Tahsili imkanı şüpheli krediler ve diğer alacaklar** | **Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar** |
|
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | 1,577 | 262,750 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 1,577 | 262,750 |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 138 | 141,817 | 29,524 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 138 | 141,817 | 29,524 |

**1.5.10.2.** Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem** | **Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar** | **Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar** | **Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar** |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2019** | **250,407** | **318,133** | **1,541,141** |
| Dönem içinde intikal (+) | 542,258 | 10,412 | 1,086,141 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 197,258 | 471,969 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-) | 197,197 | 471,975 | 55 |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 44,897 | 42,636 | 286,911 |
| Aktiften silinen (-) | - | - | 250,456 |
| **Satılan (-)(\*)** | **-** | **-** | **153,338** |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | 153,338 |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **550,571** | **11,192** | **2,408,491** |
| Karşılık (-) | 473,916 | 5,172 | 2,045,229 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **76,655** | **6,020** | **363,262** |

(\*) Banka BDDK’nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’ kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 403,794 TL olan donuk alacaklarını 2020 yılı içerisinde kayıtlarından silmiştir. Yapılan bu işlem takibe dönüşüm oranına puan olarak %0.47 oranında azaltıcı etkisi olmuştur.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem** | **Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar** | **Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar** | **Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar** |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2018** | **142,629** | **310,520** | **732,691** |
| Dönem içinde intikal (+) | 806,015 | 991,658 | 532,018 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | 100,972 | 677,421 | 1,374,788 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | 676,683 | 1,374,976 | 101,522 |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 112,153 | 129,774 | 189,767 |
| Aktiften silinen (-) | 10,373 | 156,716 | 807,067 |
| **Satılan (-)(\*)** | **-** | **-** | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **250,407** | **318,133** | **1,541,141** |
| Karşılık (-) | 209,492 | 228,439 | 1,119,658 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **40,915** | **89,694** | **421,483** |

(\*) Banka BDDK’nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’ kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 974,156 TL olan donuk alacaklarını 2019 yılı içerisinde kayıtlarından silmiştir. Yapılan bu işlem takibe dönüşüm oranına puan olarak %1.54 oranında azaltıcı etkisi olmuştur.

**1.5.10.3**  Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 532,560 | 1 | 312,782 |
| Karşılık Tutarı(-) | 458,800 | - | 253,025 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **73,760** | **1** | **59,757** |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 79,218 | 5,454 | 127,352 |
| Karşılık Tutarı(-) | 48,407 | 4,640 | 69,392 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **30,811** | **814** | **57,960** |

**1.5.10.4** Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari dönem (Net)** | **76,655** | **6,020** | **363,262** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 550,571 | 11,192 | 2,408,491 |
| Karşılık tutarı (-) | 473,916 | 5,172 | 2,045,229 |
| **Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)** | **76,655** | **6,020** | **363,262** |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Önceki dönem (Net) 31.12.2019** | **40,915** | **89,694** | **421,483** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 250,407 | 318,133 | 1,541,141 |
| Karşılık tutarı (-) | 209,492 | 228,439 | 1,119,658 |
| **Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)** | **40,915** | **89,694** | **421,483** |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

Ana Ortaklık Banka’nın donuk alacak niteliğindeki krediler için almış olduğu nakit, ipotek, rehin, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

**1.5.10.5.** Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Cari dönem** |
| **30 günden az** | **31-60 gün** | **61-90 gün (\*)** | **Toplam** |
| Krediler ve alacaklar |  |  |  |  |
| Kurumsal krediler | 5,734,223 | 123,369 | 703,172 | 6,560,764 |
| Tüketici kredileri | 259,740 | 36,192 | 58,781 | 354,713 |
| Kredi kartları | 128,633 | 7,255 | 13,699 | 149,587 |
| **Toplam** | **6,122,596** | **166,816** | **775,652** | **7,065,064** |

(\*) BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına istinaden 90-180 gün gecikme gün sayısındaki riskler bu satırda sunulmuştur.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki dönem** |  |  |  |  |
| **30 günden az** | **31-60 gün** | **61-90 Gün** | **Toplam** |
| Krediler ve alacaklar |  |  |  |  |
| Kurumsal krediler | 4,471,573 | 540,320 | 343,866 | 5,355,759 |
| Tüketici kredileri | 153,578 | 127,256 | 71,308 | 352,142 |
| Kredi kartları | 123,659 | 10,880 | 5,495 | 140,034 |
| **Toplam** | **4,748,810** | **678,456** | **420,669** | **5,847,935** |

**1.5.10.6** Donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların kaşılıklarına ilişkin bilgiler :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ana Ortaklık Banka** | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | **371** | **460** | **51,485** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 4,485 | 865 | 319,370 |
| Karşılık Tutarı (-) | 4,114 | 405 | 267,885 |

**1.5.10.7** Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen ve önceki dönemlerde tamamına karşılık ayrılmış olan kredi ve diğer alacaklar, Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Banka’nın 2020 yılı içerisinde kayıtlardan silinen 250,456 TL alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 – 974,156 TL).

**1.5.10.8** Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, kredi alacağını yasal takibe aktarmasını müteakip tamamına karşılık ayırdığı alacağını, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı ve teminatının da mevcut olmadığı takdirde Ana Ortaklık Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silme politikası izlemektedir.

**1.6 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:**

**1.6.1 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Borçlanma Senetleri** | **6,499,810** | **3,212,924** |
| Borsada İşlem Görenler | 6,203,203 | 2,859,381 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | **296,607** | **353,543** |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **1,094** | **767** |
| **Toplam** | **6,498,716** | **3,212,157** |

**1.6.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Dönem Başındaki Değer** | **3,212,924** | **485,068** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | **1,353,136** | **-** |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1,933,750 | 4,101,976 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | **-** | **1,374,120** |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | **1,094** | **767** |
| **Toplam** | **6,498,716** | **3,212,157** |

**1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

**1.7.1** Ana Ortaklık Banka, Kredi Garanti Fonu A.Ş.’deki %1.49 oranında sahipliğe denk gelen 7,659 TL (31 Aralık 2019 – 7,659 TL) tutarındaki hisseyi, Islamic International Rating Agency’deki %1.15’a denk gelen 33 TL (31 Aralık 2019 - 33 TL) tutarındaki hisseyi, 390 TL (31 Aralık 2019 - 390 TL) tutarında Swift hissesini, Borsa İstanbul A.Ş’deki % 0.0035 oranında sahipliğe denk gelen 15 TL (31 Aralık 2019 - 15 TL) tutarındaki hissesini ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. deki %2.86 oranında sahipliğe denk gelen 2,755 TL (31 Aralık 2019 – 0 TL) tutarındaki hissesini söz konusu ortaklıklardaki hisse oranları %10`un altında olduğundan ve önemli etkinliğe sahip olunmadığından, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında takip etmektedir.

**1.7.2** Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

**1.7.3** Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur)

**1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

**1.8.1** Ana Ortaklık Banka’nın bünyesinde bulundurduğu mali olmayan bağlı ortaklıklarının sermayesinde ve yönetiminde kontrol gücünü elinde bulundurmasına rağmen, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirtilen mali ortaklık tanımına uymadığından dolayı Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. Ve Tic. A.Ş. ve Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş bağlı ortaklıklarını konsolide etmemiştir.

**1.8.2** Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres ( Şehir/Ülke)** | **Banka'nın pay oranı-farklıysa oy ornaı(%)** | **Banka risk grubu pay oranı (%)** |
| 1 | Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. (\*\*) | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |
| 2 | Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 75.00 | 83.26 |
| 3 | KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 4 | KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 5 | KT Bank AG (\*) | Frankfurt/Almanya | 100.00 | 100.00 |
| 6 | Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş (\*\*) | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 7 | KT Sukuk Company Limited (\*\*\*) | George Town/Cayman Adaları | 100.00 | 100.00 |
| 8 | KT Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 9 | Neova Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değer** |
|  |
| 1 | 44,865 | 43,291 | - | - | - | 13,859 | 2,711 | - |
| 2 | 166,892 | 120,017 | 4 | - | - | 6,155 | 2,688 | - |
| 3 | 661 | 649 | - | - | - | 11 | 139 | - |
| 4 | 6,428,262 | 310 | - | - | - | 17 | 113 | - |
| 5 | 6,394,924 | 1,273,954 | 13,683 | - | - | 7 | (6) | - |
| 6 | 65,057 | 50,915 | 5,305 | - | - | 32,887 | 13,018 | - |
| 7 | 2,668,149 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 25,448 | 22,854 | 284 | - | - | 10,169 | 6,734 | - |
| 9 | 3,069,268 | 582,138 | 14,459 | - | - | 166,389 | 110,835 | - |

(\*) Söz konusu bağlı ortaklığın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiştir.

(\*\*) Türk Ticaret Kanunu’na göre düzenlenmiş 31 Aralık 2020 tarihli yasal finansal tablolardaki tutarlardır.

(\*\*\*) KT Sukuk Company Limited 31 Temmuz 2015 tarihinde Cayman Adaları’nda Banka’nın ikinci sermaye benzeri kredi ihracı için kurulmuştur. TFRS 10’un ilgili maddeleri uyarınca bağlı ortaklık olarak nitelendirilmiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Dönem başı değeri** | **23,680** | **23,680** |
| **Dönem içi hareketler** | - | - |
| Alışlar(\*) | - | - |
| İştiraklerden transferler (net)(\*\*) | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari yıl payından alınan kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden değerleme artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| Sermaye taahhüt ödemeleri | - | - |
| **Dönem sonu değeri** | **23,680** | **23,680** |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı (%) | - | - |

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Bankalar | 610,120 | 445,754 |
| Sigorta Şirketleri(\*) | 751,796 | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 75,419 | 75,419 |
| **Toplam** | **1,437,335** | **521,173** |

(\*) Ana Ortaklık Banka, 5 Mayıs 2020 itibarıyla gerekli yasal izinlerin alınmasına müteakip, Neova Sigorta A.Ş. pay devir işlemlerini tamamlayarak satın alma işlemini sonuçlandırmıştır. Satın alma işlemi ile 78,864,212 adet payı 745,860 TL ödeyerek satın almış ve satış öncesi %7 olan Neova Sigorta A.Ş. ortaklık payını tüm hisselere sahip olarak %100’ e çıkarmıştır.

Borsaya kote olan konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 53,418 | 53,418 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |
| **Toplam** | **53,418** | **53,418** |

**1.8.3** Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu:

Ana Ortaklık Banka’nın Almanya’da mukim bağlı ortaklığı KT Bank AG’nin 31 Aralık 2020 itibariyle hesaplanan özkaynak tutarı 108,787,128 EUR ve sermaye yeterlilik oranı %24.1’dir.

**1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Banka'nın payı** | **Aktif toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit varlık toplamı** | **Cari dönem kar/zararı** | **Önceki dönem kar/zararı** |
| Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (\*) | 50% | 4,077,371 | 117,883 | 15,568 | 41,860 | 27,514 |

(\*) 25 Nisan 2013 tarihinde yönetim kurulu kararı ile Kuveyt Türk Katılım Bankası ve Albaraka Türk Katılım Bankası’nın ana pay sahipliklerinde bir bireysel emeklilik şirketi kurulmasına karar verilmiştir. Banka’nın, Albaraka Türk Katılım Bankası ile eşit   
pay sahipliği şeklinde kurma kararı aldığı bireysel emeklilik şirketi, 895027 sicil numarası ile 17 Aralık 2013 tarihinde "Katılım Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" ticaret ünvanı ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiştir.

**1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

**1.10.1** Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 2,249,517 | 1,783,178 | 1,227,784 | 886,869 |
| 1-4 Yıl Arası | 2,829,259 | 2,631,776 | 1,572,914 | 1,445,267 |
| 4 Yıldan Fazla | 622,145 | 596,042 | 384,461 | 375,384 |
| **Toplam** | **5,700,921** | **5,010,996** | **3,185,159** | **2,707,520** |

**1.10.2** Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 5,700,921 | 3,185,159 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (689,925) | (477,639) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Alacağı** | **5,010,996** | **2,707,520** |

**1.10.3** Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemekte, sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir. Banka, yapılan sözleşmelerde müşteriye kiralama konusu menkulü satın alma opsiyonu tanımaktadır. Yükümlülüklerini yerine getirmeyen müşterilere, Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 60 gün içinde borcunu ödenmesi aksi takdirde sözleşmenin feshedileceği yönünde ihtar çekilmekte, bu süre zarfında kira taksitlerinin ödenmemesi halinde, sözleşmenin feshi için gerekli hukuki yollara başvurulmaktadır. Bilançoda donuk alacaklar içerisinde izlenen hareketsiz hale gelmiş olan finansal kiralama alacakları 52,668 TL’dir (31 Aralık 2019 – 48,391 TL).

**1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

**1.12.** **Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **G.Menkul** | **Finansal Kiralama İle Edinilen MDV(\*)** | **Araçlar** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem : 31 Aralık 2019** |  |  |  |  |  |
| Maliyet | 241,830 | 421,333 | 56,347 | 600,337 | 1,319,847 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 30,000 | 101,963 | 11,123 | 330,418 | 473,504 |
| Net Defter değeri | 211,830 | 319,370 | 45,224 | 269,919 | 846,343 |
| **Cari Dönem : 31 Aralık 2020** |  |  |  |  | **-** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 211,830 | 319,370 | 45,224 | 269,919 | 846,343 |
| İktisap Edilenler | 2,360 | 122,978 | 47,905 | 121,312 | 294,555 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | 25,741 | - | 27,295 | 53,036 |
| Satış Amaçlı duran varlıklara transferler(-) | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı duran varlıklardan transferler | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüşü (-) | - | - | - | 1,095 | 1,095 |
| Amortisman Bedeli (-) | 7,822 | 103,902 | 17,081 | 33,880 | 162,685 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığının Ters Çevrilmesi | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 244,190 | 518,570 | 104,252 | 693,259 | 1,560,271 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 37,822 | 205,865 | 28,204 | 364,298 | 636,189 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **206,368** | **312,705** | **76,048** | **328,961** | **924,082** |

(\*) TFRS 16 kapsamında edinilen kullanım hakkı varlıklarını da içermektedir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **G.Menkul** | **Finansal Kiralama İle Edinilen MDV** | **Araçlar** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem : 31 Aralık 2018** |  |  |  |  |  |
| Maliyet | 235,182 | 7,957 | 47,229 | 449,014 | 739,382 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 22,323 | 3,616 | 1,121 | 255,135 | 282,195 |
| Net Defter değeri | 212,859 | 4,341 | 46,108 | 193,879 | 457,187 |
| **Cari Dönem : 31 Aralık 2019** | **-** | - | - | - | - |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 212,859 | 4,341 | 46,108 | 193,879 | 457,187 |
| İktisap Edilenler | 6,696 | 429,060 | 9,118 | 147,711 | 592,585 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | 48 | 15,684 | - | 1,534 | 17,266 |
| Satış Amaçlı duran varlıklara transferler(-) | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı duran varlıklardan transferler | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüşü (-) | - | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 7,677 | 98,347 | 10,002 | 70,137 | 186,163 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığının Ters Çevrilmesi | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 241,830 | 421,333 | 56,347 | 595,191 | 1,314,701 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 30,000 | 101,963 | 11,123 | 325,272 | 468,358 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **211,830** | **319,370** | **45,224** | **269,919** | **846,343** |

**1.13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**1.13.1.** Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Brüt Defter Değeri | 396,455 | 375,197 |
| Birikmiş Amortisman | (123,310) | (173,198) |
| **Toplam (net)** | **273,145** | **201,999** |

**1.13.2.** Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Açılış Bakiyesi | 201,999 | 200,765 |
| İktisap Edilenler | 176,494 | 110,600 |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | 23,193 | 59,679 |
| Amortisman Bedeli (-) | 82,155 | 49,687 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **273,145** | **201,999** |

Maddi olmayan duran varlıklar bilgiyasar yazılımları, bankacılık sistemleri için alınan program lisanslarını içermektedir.

**1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Açılış Bakiyesi | 37,646 | 29,671 |
| İktisap Edilenler | 39,970 | 9,277 |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | **-** | **-** |
| Amortisman Bedeli (-) | 159 | 1,302 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **77,457** | **37,646** |

**1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:**

İlgili düzenlemeler kapsamında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi bilançoda 835,522 TL olarak netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 932,455 TL (31 Aralık 2019 – 458,716 TL), ertelenmiş vergi borcu ise 96,933 TL (31 Aralık 2019 – 41,863 TL) hesaplanmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü | 48,263 | 41,047 |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü | 37,460 | 23,220 |
| Ertelenmiş Gelirler | 73,122 | 56,469 |
| Bağlı Ortaklık Sabit Kıymet Ve Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü | 1,281 | 2,523 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları (Net) | 243,384 | 52,909 |
| Tfrs 9 Karşılıkları | 427,891 | 214,057 |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | - | 1,454 |
| Devreden Mali Zarar (\*) | 73,642 | 43,503 |
| Menkul Değer Değerleme Farkı | 812 | - |
| Diğer | 26,600 | 23,534 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **932,455** | **458,716** |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | (23,908) | - |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (12,842) | (9,665) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | (48,114) | (28,833) |
| Diğer | (12,069) | (3,365) |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(96,933)** | **(41,863)** |
|  |  |  |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **835,522** | **416,853** |

(\*) Grup ilerideki dönemlerde mali zararın mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 73,642 TL ertelenmiş vergi aktifini (31 Aralık 2019: 43,503 TL) kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| 1 Ocak itibarıyla | 401,782 | 380,683 |
| Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 15,071 | 12,439 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 274,753 | 103,478 |
| Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi | 120,571 | (79,747) |
| Diğer | 23,345 | - |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **835,522** | **416,853** |

**1.16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Açılış Bakiyesi | 473,326 | 270,382 |
| İktisap Edilenler | 172,426 | 270,818 |
| Maddi Duran Varlıklardan Transferler | - | - |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | 126,809 | 67,874 |
| Maddi Duran Varlıklara Transfer | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (144) | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **519,087** | **473,326** |

**1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un diğer aktifler toplamı 10,037,261 TL (31 Aralık 2019 – 2,283,185 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**2. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**2.1 Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:**

**2.1.1** Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıl ve üstü** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
|
|
| **I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **9,214,591** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9,214,591** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **6,461,888** | **8,497,859** | **508,942** | **-** | **729,392** | **956,849** | **22,604** | **17,177,534** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **5,029,690** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5,029,690** |
| Resmi kuruluşlar | 194,879 | - | - | - | - | - | - | - | 194,879 |
| Ticari kuruluşlar | 4,783,318 | - | - | - | - | - | - | - | 4,783,318 |
| Diğer kuruluşlar | 39,576 | - | - | - | - | - | - | - | 39,576 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **11,917** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11,917** |
| T,C, Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | 11,614 | - | - | - | - | - | - | - | 11,614 |
| Katılım bankaları | 303 | - | - | - | - | - | - | - | 303 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | - | **602,957** | **989,697** | **42,390** | **-** | **312,745** | **109,333** | **2** | **2,057,124** |
| Resmi kuruluşlar | - | 322 | 602 | 645 | **-** | 11,465 | **-** | - | 13,034 |
| Ticari kuruluşlar | - | 530,069 | 841,232 | 33,935 | **-** | 287,086 | 108,842 | 2 | 1,801,166 |
| Diğer kuruluşlar | - | 72,504 | 147,843 | 7,810 | **-** | 14,186 | 491 | - | 242,834 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | 62 | - | - | **-** | 8 | - | - | 70 |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | **-** | 20 | **-** | **-** | **-** | **-** | - | 20 |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **21,358,154** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **21,358,154** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **6,979,266** | **8,866,523** | **1,111,289** | **-** | **2,284,117** | **2,464,048** | **4,205** | **21,709,448** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **10,739,481** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10,739,481** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 8,823,743 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 8,823,743 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | 1,282,174 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 1,282,174 |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **633,564** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **633,564** |
| T.C. Merkez Bankası | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| Yurt içi bankalar | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| Yurt dışı bankalar | 628,905 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 628,905 |
| Katılım bankaları | 4,659 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 4,659 |
| Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **745,772** | **1,656,288** | **107,516** | **-** | **177,058** | **123,297** | **-** | **2,809,931** |
| Resmi kuruluşlar | **-** | 3 | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** | 3 |
| Ticari kuruluşlar | **-** | 670,072 | 1,404,349 | 34,838 | - | 30,766 | 58,728 | **-** | 2,198,753 |
| Diğer kuruluşlar | **-** | 32,466 | 91,760 | 72,666 | - | 145,794 | **64,569** | **-** | 407,255 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | **-** | 43,231 | 160,179 | 12 | - | 498 | **-** | **-** | 203,920 |
| Bankalar ve katılım bankaları | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **28,025,054** | **5,342,933** | **2,559,094** | **379,540** | **-** | **281,184** | **10,713** | **90** | **36,598,608** |
| **X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **74,366,970** | **20,132,816** | **22,569,461** | **2,149,677** | **-** | **3,784,496** | **3,664,240** | **26,901** | **126,694,561** |

Grup’un 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıl ve üstü** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
|
|
| **I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **7,951,114** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7,951,114** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **7,232,001** | **11,223,102** | **725,113** | **-** | **610,209** | **911,230** | **22,190** | **20,723,845** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **4,390,638** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4,390,638** |
| Resmi kuruluşlar | 200,309 | - | - | - | - | - | - | - | 200,309 |
| Ticari kuruluşlar | 4,146,563 | - | - | - | - | - | - | - | 4,146,563 |
| Diğer kuruluşlar | 32,529 | - | - | - | - | - | - | - | 32,529 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **11,237** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11,237** |
| T,C, Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | 10,913 | - | - | - | - | - | - | - | 10,913 |
| Katılım bankaları | 324 | - | - | - | - | - | - | - | 324 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | - | **592,927** | **1,108,842** | **103,271** | **-** | **235,942** | **60,845** | - | **2,101,827** |
| Resmi kuruluşlar | - | 373 | 68 | 611 | **-** | 3,046 | **-** | - | 4,098 |
| Ticari kuruluşlar | - | 546,923 | 1,007,502 | 79,737 | **-** | 225,544 | 59,133 | - | 1,918,839 |
| Diğer kuruluşlar | - | 44,940 | 100,133 | 22,873 | **-** | 7,312 | 457 | - | 175,715 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | 691 | 1,121 | 50 | **-** | 40 | 1,255 | - | 3,157 |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | **-** | 18 | **-** | **-** | - | **-** | - | 18 |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **12,896,518** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12,896,518** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **5,792,299** | **9,758,724** | **1,405,912** | **-** | **1,516,213** | **1,822,399** | **1,803** | **20,297,350** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **6,032,043** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,032,043** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 4,547,539 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 4,547,539 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | 1,216,989 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 1,216,989 |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **267,515** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **267,515** |
| T.C. Merkez Bankası | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| Yurt içi bankalar | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| Yurt dışı bankalar | 267,170 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 267,170 |
| Katılım bankaları | 345 | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 345 |
| Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | **-** |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **593,559** | **2,356,951** | **97,624** | **-** | **114,694** | **66,878** | **-** | **3,229,706** |
| Resmi kuruluşlar | **-** | 10 | - | **-** | - | **-** | **-** | **-** | 10 |
| Ticari kuruluşlar | **-** | 520,552 | 2,112,990 | 35,707 | - | 45,383 | 50,331 | **-** | 2,764,963 |
| Diğer kuruluşlar | **-** | 41,158 | 152,018 | 61,908 | - | 68,914 | **16,461** | **-** | 340,459 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | **-** | 31,831 | 84,336 | 9 | - | 397 | **-** | **-** | 116,573 |
| Bankalar ve katılım bankaları | **-** | 8 | 7,607 | **-** | **-** | **-** | 86 | **-** | 7,701 |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **5,757,301** | **2,444,094** | **1,846,409** | **207,182** | **-** | **113,344** | **4,703** | **61** | **10,373,094** |
| **X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **37,027,614** | **16,654,880** | **26,294,028** | **2,539,102** | **-** | **2,590,402** | **2,866,055** | **24,054** | **87,996,135** |

Grup’un 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.

**2.1.2** Tasarruf mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

**2.1.2.1** Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Tasarruf mevduat sigorta fonu kapsamında bulunan** | | **Güvence limitini aşan** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları |  |  |  |  |
| Türk parası cinsinden hesaplar | 15,907,330 | 17,752,145 | 10,483,445 | 10,782,495 |
| Yabancı para cinsinden hesaplar | 33,522,314 | 16,294,727 | 40,073,387 | 24,484,448 |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı Mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. Blg. şubelerde bulunan yabancı merci, sigorta tabi hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 bin TL’yi geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

**2.1.2.2**Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi Türkiye’dedir.

**2.1.2.3** Tasarruf Mevduatı Sigorta fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları:

Ana Ortaklık Banka’nın hakim ortakları ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunların birinci dereceden yakınlarının katılım fonları dışında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilere ait özel cari ve katılma hesabı bulunmamaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurt dışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | 11,651 | 9,044 |
| 26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK’nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye’de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları | - | - |

**2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 23,081 | 2,927 | 13,191 | 974 |
| Swap İşlemleri | 1,367,405 | 283,393 | 116,499 | 163,745 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,390,486** | **286,320** | **129,690** | **164,719** |

**2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**2.3.1** Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 129,343 | 38,870 | 160,847 | 172,998 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 45,929 | 4,990,179 | - | 113,380 |
| **Toplam** | **175,272** | **5,029,049** | **160,847** | **286,378** |

**2.3.2** Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 175,272 | 3,914,835 | 160,847 | 286,378 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1,114,214 | - | - |
| **Toplam** | **175,272** | **5,029,049** | **160,847** | **286,378** |

**2.3.4** Ana Ortaklık Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın cari ve katılma hesaplarında herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**2.5. Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,410,151 TL (31 Aralık 2019 – 1,111,061 TL), muhtelif borçlar kalemi 783,731 TL’dir (31 Aralık 2019 –388,179 TL). Bu kalemler, bilançonun ”Diğer Yükümlülükler” içinde olup, toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**2.6 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 147,042 | 137,379 | 124,506 | 87,233 |
| 1-4 Yıl Arası | 253,354 | 165,644 | 294,798 | 169,220 |
| 4 Yıldan Fazla | 127,183 | 46,271 | 139,376 | 97,598 |
| **Toplam** | **527,579** | **349,294** | **558,680** | **354,051** |

Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir ıskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

**2.6.1.** Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Grup’a getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

**2.6.1.1.** Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

**2.6.1.2.** Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Grup’a getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

**2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | 129,728 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **129,728** |

**2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**2.8.1** Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler için 3 TL (31 Aralık 2019 – 5 TL) ve finansal kiralama alacakları için 87 TL (31 Aralık 2019 – 192 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur değer azalışları krediler ve finansal kiralama alacakları hesaplarından netleştirilmiştir.

**2.8.2** Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Krediler Özel Karşılıkları | 440,411 | 422,274 |
| Gayri Nakdi Krediler Genel Karşılıkları | 165,538 | 127,145 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık | 447,552 | 150,934 |
| Kredi Kartlarına İlişkin Promosyon Uygulamaları | 3,237 | 2,332 |
| Diğer (\*) | 109,796 | 96,212 |
| **Toplam** | **1,166,534** | **798,897** |

(\*) Diğer kalemi başlıca cari dönemde 35,525 TL (31 Aralık 2019 – 27,573 TL) dava karşılığı, 100 TL (31 Aralık 2019 – 6,500 TL) gider karşılığı, 70,786 TL (31 Aralık 2019 – 60,976 TL) diğer karşılığına ilişkin tutardır.

**2.8.3** Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı, 189,033 TL (31 Aralık 2019 - 116,242 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 2,714 TL (31 Aralık 2019 – 712 TL) hesaplanan izin ücretlerini, 145,178 TL (31 Aralık 2019 – 124,414 TL) performans primi karşılığını ve 86,659 TL (31 Aralık 2019 - 63,437 TL) emeklilik ikramiye ödeme karşılığını, 12,321 TL (31 Aralık 2019 - 12,321 TL) komite ücretleri karşılığını ve 243 TL (31 Aralık 2019 – 196 TL) ise diğer ücretler karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu’na göre, Ana Ortaklık Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 6,730.15 TL (tam TL tutardır) ( 31 Aralık 2019 – 6,379.86 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup’un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. “TMS 19” işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İskonto oranı (%) | 12.10 | 16.30 |
| Enflasyon oranı (%) | 8.00 | 12.00 |
| Maaş artış oranı (%) | 25.00 | 13.00 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 116,242 | 83,002 |
| Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 6,506 | 3,816 |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 30,769 | 29,510 |
| Yıl içinde ödenen | (4,704) | (7,319) |
| Aktüeryal kayıp / kazanc | 40,220 | 7,233 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **189,033** | **116,242** |

**2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**2.9.1** Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

**2.9.1.1** Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: 389,870 TL (31 Aralık 2019 – 255,397 TL )

**2.9.1.2** Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 26,382 | 39,489 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 969 | 1,796 |
| BSMV | 30,458 | 29,327 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 23,676 | 4,532 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2,792 | 2,663 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 15,010 | 12,624 |
| Diğer | 1,679 | 4,059 |
| **Toplam** | **100,966** | **94,490** |

**2.9.1.3** Primlere ilişkin bilgiler (\*):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Sosyal Güvenlik Primleri-Personel | 8,626 | 7,430 |
| Sosyal Güvenlik Primleri-İşveren | 9,270 | 8,000 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 617 | 532 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1,484 | 1,263 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **19,997** | **17,225** |

(\*) Bilançoda Diğer Yükümlülükler/Muhtelif Borçlar içerisinde yer almaktadır.

**2.9.1.4** Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Yoktur (31 Aralık 2019 - yoktur).

**2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

**2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | | **Önceki dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurt İçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardar | - | 4,590,265 | - | 3,380,983 |
| **Toplam** | **-** | **4,590,265** | **-** | **3,380,983** |

**2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler :**

**2.12.1** Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Hisse Senedi Karşılığı | 4,600,000 | 4,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |
| Geri alınan hisse tutarı (\*) | (4,869) | (4,234) |
| **Toplam** | **4,595,131** | **3,995,766** |

(\*) Ana Ortaklık Banka’nın sermaye artışında taahhüt edilen sermayeden ortağın rüçhan hakkını kullanmaması sonucu kendi hissesini iktisap etmesini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

**2.12.3** Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Artırım Tarihi** | **Artırım Tutarı** | **Nakit** | **Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri** |
| 30-Mar-20 | 600,000 | - | 600,000 |

Ana Ortaklık Banka, 26 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında alınmış olan 7 no’lu karara istinaden 600,000 TL sermaye artışı gerçekleştirmiştir.Sermaye artışının 599,611 TL’lik kısmı Banka’nın 2019 yılı kar’ından karşılanmış olup, 389 TL’lik kısmı 2019 yılı içinde 5746 Sayılı Kanun kapsamında elde edilen ve diğer yedeklere aktarılmış olan dönem karından karşılanmıştır

**2.12.4** Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Yoktur.

**2.12.5** Grup’un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri :

Grup’un cari ve önceki dönem göstergelerini dikkate alarak yapılacak değerlendirmeye göre, net kar payı ve komisyon gelirlerine bakıldığında operasyonel faaliyetlerini karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır.

**2.12.6** Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

**2.12.7** Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan   (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı(\*) | (81,130) | 94,206 | 136,954 | 82,154 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(81,130)** | **94,206** | **136,954** | **82,154** |

(\*) Bilançoda Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında “Devlet Borçlanma Senetleri” ve “Diğer Menkul Değerler” satırlarında sınıflanan Kira Sertifikalarının vergi etkisi de dikkate alınarak hesaplanmış değerleme farkıdır.

**2.13 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2020 – 30,004 TL. (31 Aralık 2019 – 28,461 TL).

**3.** **Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

**3.1.1** Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3,503,366 TL (31 Aralık 2019 - 2,656,398 TL); çekler için ödeme taahhütleri 1,372,786 TL’dir (31 Aralık 2019 - 1,305,235 TL)

**3.1.2** Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı :

**3.1.2.1** Garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 9,588,633 TL (31 Aralık 2019 – 9,708,470 TL) tutarında teminat mektubu; 40,996 TL (31 Aralık 2019 - 55,035 TL) tutarında kabul kredileri ve 1,685,022 TL (31 Aralık 2019 - 1,374,009 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 546,682 TL (31 Aralık 2019 - 465,592 TL) tutarında diğer garanti ve kefalatleri bulunmaktadır.

**3.1.2.2** Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

3.1.2.1 maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

**3.1.3** Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 33,229 | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 33,229 | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 11,828,104 | 11,603,253 |
| **Toplam** | **11,861,333** | **11,603,253** |

**3.1.4.** Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | |
|  | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **75,932** | **1.02** | **29,596** | **0.67** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 38,954 | 0.52 | 21,670 | 0.49 |
| Ormancılık | 36,978 | 0.50 | 7,926 | 0.18 |
| Balıkçılık | - | 0.00 | - | 0.00 |
| **Sanayi** | **1,426,416** | **19.10** | **1,467,734** | **33.39** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 338,206 | 4.53 | 421,851 | 9.60 |
| İmalat Sanayi | 774,486 | 10.37 | 1,006,187 | 22.89 |
| Elektrik, Gaz, Su | 313,724 | 4.20 | 39,696 | 0.90 |
| **İnşaat** | **3,036,920** | **40.68** | **603,648** | **13.73** |
| **Hizmetler** | **2,346,149** | **31.43** | **1,466,554** | **33.36** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,314,073 | 17.60 | 729,169 | 16.59 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 103,682 | 1.39 | 22,615 | 0.51 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 475,975 | 6.38 | 363,945 | 8.28 |
| Mali Kuruluşlar | 18,502 | 0.25 | 226,343 | 5.15 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 52,713 | 0.71 | 27,995 | 0.64 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 272 | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 19,695 | 0.26 | 1,237 | 0.03 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 361,237 | 4.84 | 95,250 | 2.17 |
| **Diğer** | **579,894** | **7.77** | **828,490** | **18.85** |
| **Toplam** | **7,465,311** | **100.00** | **4,396,022** | **100.00** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | | | |
|  | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **68,479** | **1.03** | **51,421** | **1.04** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 38,634 | 0.58 | 35,958 | 0.72 |
| Ormancılık | 29,622 | 0.45 | 15,463 | 0.31 |
| Balıkçılık | 223 | 0.00 | - | 0.00 |
| **Sanayi** | **1,270,772** | **19.14** | **1,171,799** | **23.61** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 297,536 | 4.48 | 328,922 | 6.63 |
| İmalat Sanayi | 658,204 | 9.91 | 809,325 | 16.30 |
| Elektrik, Gaz, Su | 315,032 | 4.74 | 33,552 | 0.68 |
| **İnşaat** | **2,694,124** | **40.58** | **1,231,633** | **24.81** |
| **Hizmetler** | **1,875,473** | **28.25** | **1,624,067** | **32.72** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,137,190 | 17.13 | 733,830 | 14.78 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 117,951 | 1.78 | 19,622 | 0.40 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 482,266 | 7.26 | 529,429 | 10.67 |
| Mali Kuruluşlar | 19,270 | 0.29 | 248,354 | 5.00 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 22,379 | 0.34 | 9,874 | 0.20 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 267 | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 37,913 | 0.57 | 2,523 | 0.05 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 58,237 | 0.88 | 80,435 | 1.62 |
| **Diğer** | **730,490** | **11.00** | **884,995** | **17.83** |
| **Toplam** | **6,639,338** | **100.00** | **4,963,915** | **100.00** |

**3.1.5.** I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **I. Grup** | | **II. Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 6,724,723 | 2,551,225 | 268,049 | 44,636 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 4,503 | 34,535 | 1,000 | 958 |
| Akreditifler | 14,424 | 1,649,067 | - | 21,531 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 409,241 | 94,070 | 43,371 | - |
| **Toplam** | **7,152,891** | **4,328,897** | **312,420** | **67,125** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **I. Grup** | | **II. Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | |
| Teminat Mektupları | 6,002,392 | 3,383,830 | 290,549 | 31,699 | |
| Aval ve Kabul Kredileri | 8,296 | 46,489 | 250 | - | |
| Akreditifler | 7,481 | 1,327,653 | 3,086 | 35,789 | |
| Cirolar | - | - | - | - | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 326,920 | 138,455 | 364 | - | |
| **Toplam** | **6,345,089** | **4,896,427** | **294,249** | **67,488** | |

**3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** |
|  | **Cari dönem** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I):** | **84,075,081** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | **2,735,214** |
| Swap para alım satım işlemleri | **81,339,867** |
| Futures para işlemleri | **-** |
| Para alım satım opsiyonları | **-** |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II):** | **-** |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | **-** |
| Swap kar payı alım satım işlemleri | **-** |
| Kar payı alım satım opsiyonları | **-** |
| Futures kar payı alım satım işlemleri | **-** |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **12,274,248** |
| **A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **96,349,329** |
|  | **-** |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | **-** |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | **-** |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | **-** |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | **-** |
|  |  |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **96,349,329** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** |
|  | **Önceki dönem** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I):** | **55,226,604** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | **1,754,813** |
| Swap para alım satım işlemleri | **53,471,791** |
| Futures para işlemleri | **-** |
| Para alım satım opsiyonları | **-** |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II):** | **-** |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | **-** |
| Swap kar payı alım satım işlemleri | **-** |
| Kar payı alım satım opsiyonları | **-** |
| Futures kar payı alım satım işlemleri | **-** |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **30,797** |
| **A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **55,257,401** |
|  | **-** |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | **-** |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | **2,451,906** |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | **-** |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | **2,451,906** |
|  | - |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **57,709,307** |

Grup’un piyasadaki beklentileri ve nakit akış durumuna göre kısa vadeli döviz alım satım işlemlerine girmektedir. Söz konusu işlemler genellikle kısa vadeli olup dövize karşı döviz ve dövize karşı Türk Lirası satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle Grup TL, ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini, Suudi Arabistan Riyal ,Rus Rublesi, Gümüş ve Altın para birimleri cinsinden girdiği sözleşmelerde 786,085 TL, 3,290,068,000 ABD Doları, 71,021,000 Avro, 44,126,000 İngiliz Sterlini, 56,279,000 Suudi Arabistan Riyali, 54,078,000 Rus Rublesi alım taahhüdüne karşılık; 24,397,571 TL, 530,027,000 ABD Doları, 2,268,647,000 Avro, 29,000 İngiliz Sterlini ve 38,805,000 Rus Rublesi satım taahhüdünde bulunmuştur. (31 Aralık 2019 tarihi itibariyle Grup TL, ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini ve Malezya Ringgiti para birimleri cinsinden girdiği sözleşmelerde 8,040,623 TL, 3,247,425,000 ABD Doları, 44,093,000 Avro, 500,000 İngiliz Sterlini ve 800,000,000 Malezya Ringgiti alım taahhüdüne karşılık; 235,975 TL, 1,361,961,000 ABD Doları, 3,031,284,000 Avro, 515,000 İngiliz Sterlini ve 25,360,000 Ruble satım taahhüdünde bulunmuştur.)

**3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçek ve tüzel kişi müşterilerin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkânına sahip olmadığı limit tahsislerinin izlendiği “Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütleri” hesabında bulunan cayılabilir yabancı para kredi tahsis taahhütleri, Banka’nın 21 Haziran 2011 tarih ve 1117 no’lu yönetim kurulu kararınca Türk Lirası’na çevrilmiş olup, bu tarihten itibaren Türk Lirası olarak takip edilmektedir.

**3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :**

Bulunmamaktadır.

**3.6. Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

|  |  |
| --- | --- |
| **Fitch Rating’s Ekim 2020** | **Notlar** |
|  |  |
| Yabancı para cinsinden uzun vadeli derecelendirme notu | B+ |
| Yabancı para cinsinden kısa vadeli derecelendirme notu | B |
| Yerel para cinsinden uzun vadeli derecelendirme notu | BB- |
| Yerel para cinsinden kısa vadeli derecelendirme notu | B |
| Finansal Kapasite Oranı | b+ |
| Destek Derecelendirmesi | 4 |

**4. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**4.1** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**4.1.1 Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden alınan kar payı** | **5,250,272** | **1,033,495** | **5,264,646** | **812,938** |
| Kısa vadeli kredilerden | 1,117,394 | 200,101 | 1,466,189 | 185,252 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 4,085,874 | 831,630 | 3,763,974 | 627,302 |
| Takipteki alacaklardan alınan kar payı | 47,004 | 1,764 | 34,483 | 384 |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,250,272** | **1,033,495** | **5,264,646** | **812,938** |

**4.1.2 Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 102,242 | 98 | 89,826 | 529 |
| Yurtdışı Bankalardan | 60,698 | 66,551 | 78,818 | 177,591 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | 342 | - | 1,245 |
| **Toplam** | **162,940** | **66,991** | **168,644** | **179,365** |

**4.1.3 Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 114,454 | 228,084 | 45,654 | 50,540 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,772,260 | 349,355 | 325,767 | 339,397 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 51,580 | 186,632 | 67,844 | 78,732 |
| **Toplam** | **1,938,294** | **764,071** | **439,265** | **468,669** |

**4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payı | 180 | - |

**4.2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**4.2.1 Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | **23,948** | **35,557** | **16,893** | **27,333** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 22,052 | 4,506 | 16,893 | 9,997 |
| Yurt Dışı Bankalara | 1,896 | 31,051 | - | 17,336 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 337,447 | - | 227,877 |
| **Toplam** | **23,948** | **373,004** | **16,893** | **255,210** |

**4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları | 1,034 | 4,913 |

**4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 – 365,387 TL(1 Ocak-31 Aralık 2019 – 581,094 TL).

**4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Diğer | 68 | 2,841 |
| **Toplam** | **68** | **2,841** |

**4.4 Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Katılma hesapları** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | **Birikimli katılma hesabı** |  |
|  | **1 aya** | **3 aya** | **6 aya** | **9 aya** | **1 yıla** | **1 yıldan** |  |
| **Hesap adı** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **uzun** | **Toplam** |
| **Türk parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 552,292 | 816,805 | 51,283 | - | 61,964 | 93,576 | 1,358 | 1,577,278 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 25 | 27 | 54 | - | 39 | - | - | 145 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 47,506 | 91,317 | 4,310 | - | 1,795 | 1,324 | - | 146,252 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 5,484 | 12,324 | 967 | - | 440 | 115 | - | 19,330 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **605,307** | **920,474** | **56,614** | **-** | **64,238** | **95,015** | **1,358** | **1,743,006** |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 15 | 559 | 27 | - | - | - | - | 601 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 42,018 | 81,687 | 9,074 | - | 10,000 | 14,125 | 25 | 156,929 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 3,869 | 11,087 | 384 | - | 410 | 53 | - | 15,803 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 387 | 1,395 | 111 | - | 63 | - | - | 1,956 |
| Kıymetli maden katılma hs. | 8,614 | 6,313 | 845 | - | 791 | - | - | 16,563 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **54,903** | **101,041** | **10,441** | **-** | **11,264** | **14,178** | **25** | **191,852** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **660,210** | **1,021,515** | **67,055** | **-** | **75,502** | **109,193** | **1,383** | **1,934,858** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Katılma hesapları** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | **Birikimli katılma hesabı** |  |
|  | **1 aya** | **3 aya** | **6 aya** | **9 aya** | **1 yıla** | **1 yıldan** |  |
| **Hesap adı** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **uzun** | **Toplam** |
| **Türk parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 219 | - | - | - | - | - | 219 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 825,585 | 1,288,963 | 75,265 | - | 46,544 | 54,866 | 2,676 | 2,293,899 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 29 | 107 | 44 | - | 8 | - | - | 188 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 58,721 | 108,077 | 14,944 | - | 2,063 | 1,719 | - | 185,524 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 6,951 | 13,437 | 1,748 | - | 409 | 194 | - | 22,739 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **891,286** | **1,410,803** | **92,001** | **-** | **49,024** | **56,779** | **2,676** | **2,502,569** |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 60 | 2,352 | - | - | - | - | - | 2,412 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 113,282 | 206,442 | 28,191 | - | 17,894 | 17,748 | 61 | 383,618 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | 14 | - | - | - | - | - | 14 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 10,126 | 61,996 | 2,902 | - | 299 | 269 | - | 75,592 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 876 | 9,161 | 88 | - | 135 | - | - | 10,260 |
| Kıymetli maden katılma hs. | 18,747 | 17,513 | 2,005 | - | 933 | - | - | 39,198 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **143,091** | **297,478** | **33,186** | **-** | **19,261** | **18,017** | **61** | **511,094** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **1,034,377** | **1,708,281** | **125,187** | **-** | **68,285** | **74,796** | **2,737** | **3,013,663** |

**4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Ticari kar/zarar (net)** | **847,844** | **1,328,159** |
| **Kar** | **61,984,441** | **37,499,390** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 74,885 | 46,127 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 5,905,668 | 2,782,732 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 56,003,888 | 34,670,531 |
| **Zarar (-)** | **(61,136,597)** | **(36,171,231)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (29,857) | (14,011) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (8,116,336) | (2,317,929) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (52,990,404) | (33,839,291) |

**4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıda sunulmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 1,688,050 | 1,217,576 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 69,847 | 70,497 |
| Kira sertifikası kapsamında satışı yapılan gayrimenkullerden elde edilen gelirler | - | - |
| Kiralama gelirleri | 8,052 | 3,050 |
| Diğer gelirler | 53,408 | 639,254 |
| **Toplam** | **1,819,357** | **1,930,377** |

**4.7 Bankaların kredi alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem(\*)** | **Önceki Dönem** |
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 3,240,522 | 2,640,410 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 731,099 | 166,823 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 807,415 | 387,889 |
| Temerrüt (Üçünçü Aşama) | 1,702,008 | 2,085,698 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 22,488 | 611 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 22,488 | 611 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer (\*\*) | 302,730 | 67,951 |
| **Toplam** | **3,565,740** | **2,708,972** |

(\*) Gelir Tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında yer alan karşılıkları da içermektedir.

(\*\*) Karşılıklar yönetmeliğine göre, katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılabilen serbest karşılıkları içermektedir.

**4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(\*) | 26,065 | 22,191 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 1,095 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 162,685 | 191,309 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 82,155 | 49,687 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 493,978 | 406,124 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 14,204 | 12,215 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 92,209 | 94,788 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 46,007 | 48,723 |
| Haberleşme Giderleri | 64,681 | 53,690 |
| Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri | 26,048 | 27,332 |
| Temizlik Giderleri | 8,688 | 7,646 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 9,328 | 11,120 |
| Kırtasiye Gideri | 10,437 | 10,118 |
| Diğer Giderler | 222,376 | 140,492 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 344 | 1,125 |
| Güvence Fonu Gideri | 320,386 | 179,892 |
| Diğer | 1,251,379 | 1,163,871 |
| **Toplam** | **2,338,087** | **2,014,199** |

(\*) Gelir Tablosunda “Personel Giderleri” satırında sınıflandırılmıştır.

**4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

Grup’un vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %39,39 oranında artış göstererek 2,264,486 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019- 1,624,549 TL) olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 6,535,122 TL’lik (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 3,813,719 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden 261,839 TL’si (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 368,932 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 2,312,022’dir (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 1,992,008 TL).

**4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Grup’un dönem içerisinde 836,371 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 451,634) tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri, 187,277 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 205,627 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 462,030 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 309,105 TL ) tutarında ertelenmiş vergi geliri oluşmuştur.

**4.11 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

**4.12 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

**4.12.1** Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup’un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 6,535,122 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019– 3,813,719 TL). Net ücret ve komisyon gelirleri 261,839 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 368,932 TL) ile yer almaktadır.

**4.12.2** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Yoktur (1 Ocak-31 Aralık 2019 – Yoktur).

**4.12.3** Azınlık paylarına ait kar/zarar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar) | (33,270) | 2,452 |

**4.13 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplar:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 725,542 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 643,870 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 147,028 TL’si (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 197,886 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 118,516 TL’si üye işyeri POS işlem komisyonlarından (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 142,735 TL) oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 588,668 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 441,401 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 111,537 TL’si (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 167,123 TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden, 38,445 TL’si (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 26,590 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**5. Konsolide Özkaynak Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**5.1.** Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle henüz yapılmamıştır.

**5.2.** Ana Ortaklık Banka, cari dönemde 26 Mart 2020 tarihli Genel Kurul kararı ile Yönetim Kurulu üyelerine 7,280 TL temettü ödemesi gerçekleştirmiştir. Ayrıca aynı Genel Kurul’da 56,220 TL tutarında yasal yedek, 446,338 TL tutarında olağanüstü yedek, 389 TL tutarında diğer yedek akçe ayırmış ve 600,000 TL’yi sermaye olarak eklemiştir.

**6. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

6.1.1.1.Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari dönem** |
|  |  |
| **Nakit** | **19,216,292** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 3,200,843 |
| Bankalardaki vadesiz mevduat | 16,015,449 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | - |
| Bankalararası para piyasası | - |
| Bankalardaki vadeli depo | - |
| Menkul kıymetler | - |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık** | **19,216,292** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki dönem** |
|  |  |
| **Nakit** | **7,214,008** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 2,145,124 |
| Bankalardaki vadesiz mevduat | 5,068,884 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | - |
| Bankalararası para piyasası | - |
| Bankalardaki vadeli depo | - |
| Menkul kıymetler | - |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık** | **7,214,008** |

6.1.1.2.Dönem sonunaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari dönem** |
|  |  |
| **Nakit** | **13,995,430** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 13,995,430 |
| Bankalardaki mevduat (3 aya kadar) | - |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | - |
| Bankalararası para piyasası | - |
| Bankalardaki vadeli depo | - |
| Menkul kıymetler | - |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık** | **13,995,430** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Önceki dönem** |
|  |  |
| **Nakit** | **20,412,202** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 20,412,202 |
| Bankalardaki mevduat (3 aya kadar) | - |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | - |
| Bankalararası para piyasası | - |
| Bankalardaki vadeli depo | - |
| Menkul kıymetler | - |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık** | **20,412,2020** |

**6.2. Ana Ortaklık Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

**6.3. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (2,332,109) TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – (3,991,471) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 2,473,519 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 2,666,305 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi diğer yükümlülükler, karşılıklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve pasiflerde değişim” içinde yer alan (9,559,006) TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – (6,527,612) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi, esas olarak vergi varlığı ve diğer aktiflerdeki değişimlerinden oluşmaktadır.

**6.4. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle yaklaşık 5,637,262 TL (31 Aralık 2019 – 1,704,243 TL) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**7. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar:**

**7.1 Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

Cari dönem:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu (\*)** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| **Krediler ve diğer alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 182 | 18,827 | 1,868 | 7,206 | 780,512 | 723 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 169 | 16,291 | 4,695 | 6,709 | 54,992 | 6,632 |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | 180 | 258 | 85 | 5,263 | - |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu (\*)** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| **Krediler ve diğer alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 35 | 13,666 | 1,034 | 398 | 204,988 | 520 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 182 | 18,527 | 1,868 | 7,206 | 780,512 | 723 |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | - | 145 | - | 10,066 | 1,531 |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.1.1 Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait Özel Cari ve Katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu (\*)** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Özel. cari ve katılma hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 54,178 | 34,808 | 151,321 | 35,032 | 137,061 | 255,239 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 24,405 | 54,178 | 58,677 | 151,321 | 203,570 | 137,061 |
| Katılma hesapları kar payı gideri | 1,034 | 4,913 | 852 | 2,281 | 271 | 38,300 |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.1.2 Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu (\*)** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 607,498 | 287,483 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 716,065 | 607,498 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | (13,619) | (2,006) | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.1.2. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu (\*)** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Alınan Krediler |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | 68,696 | 802,108 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | 1,481,347 | 68,696 | **-** | **-** |
| Ödenen kar payı gideri | - | - | 41 | 41,221 | **-** | **-** |

7.1.2.1 Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka’nın 17/02/2016 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 350,000,000 ABD Doları (tam bakiye) tutarlı sermaye benzeri katkı sermaye (Tier-II) sukukunun 1,450,000 ABD dolarlık (tam bakiye) tutar kısmı, Kuwait Finance House’a; 50,000,000 ABD Dolarlık (tam bakiye) tutar kısmı, Islamic Development Bank’a aittir.

Banka’nın 16/07/2019 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 200,000,000 ABD Doları tutarlı (tam bakiye) sermaye benzeri ilave ana sermaye (Tier-I) sukukunun tamamı ve Banka’nın 28/09/2020 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 50,000,000 ABD Doları tutarlı (tam bakiye) sermaye benzeri Tier-I sukukunun tamamı, Kuwait Finance House’a aittir.

**7.2 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

1 Ocak-31 Aralık 2020 döneminde Grup üst yönetimine 69,370 TL (1 Ocak-31 Aralık 2019 – 53,253 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**8. Grup’un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

**8.1. Grup’un yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Sayı | Çalışan Sayısı |  | | |
| Yurtiçi şube (\*) | 434 | 4071 |  | | |
|  |  |  | Bulunduğu Ülke |  |  |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | Aktif toplamı  ( Bin TL) | Yasal Sermaye (USD) |
| Yurtdışı Banka | 1 | 109 | Almanya | 6,394,925 | 82,375,957 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 3 | Bahreyn | 4,709,510 | - |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |

(\*) Yurtiçi Şube çalışan sayısında Genel Müdürlük, Operasyon Merkezi ve Bölge Müdürlükleri’nde çalışan personel sayısı dahil edilmemiştir.

(\*\*) Bahreyn Şubemiz, Bahreyn Merkez Bankası tarafından kontrol edilmekte olup, 31.12.2020 itibarıyla Aktif Toplamı 4,709,510 Türk Lirasıdır.

**8.2. Grup’un yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalargökhanyılmaz**

Grup, 2020 yılı içerisinde yurtiçinde 4 adet (2019 – 16 adet) şube açmıştır. Banka, 2020 yılı içerisinde yurtiçinde 0 adet (2019 – 1 adet) şubesini kapatmıştır.

**9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 13 Ocak 2021 tarihinde 800,000 bin TL nominal değerli, 72 gün vadeli %17.75 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 21 Ocak 2021 tarihinde 300,000 bin TL nominal değerli, 36 gün vadeli %16.77 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 27 Ocak 2021 tarihinde 400,000 bin TL nominal değerli, 84 gün vadeli %17.26 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 29 Ocak 2021 tarihinde 300,000 bin TL nominal değerli, 90 gün vadeli %17.26 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 08 Şubat 2021 tarihinde 130,000 bin TL nominal değerli, 81 gün vadeli %16.77 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 10 Şubat 2021 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerli, 70 gün vadeli %17.16 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

1. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Grup’un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar : Yoktur.