**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**

**1 Ocak-30 Eylül 2021 hesap dönemine ait**

**bağımsız sınırlı denetim raporu,**

**konsolide finansal tablolar**

**ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

**Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

***Giriş***

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Konsolide Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

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

***Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor***

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

*A Member Firm of Ernst&Young Global Limited*

Emre Çelik, SMMM

Sorumlu Denetçi

8 Kasım 2021

İstanbul, Türkiye

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. 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 tablolar

1. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) 3
2. Konsolide nazım hesaplar tablosu 5
3. Konsolide kar veya zarar tablosu 6
4. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 7
5. Konsolide özkaynak değişim tablosu 8
6. Konsolide nakit akış tablosu 9

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

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

Dördüncü bölüm

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 24
2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 29
3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 29
4. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 32
5. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 33
6. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 38
7. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 38
8. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 38
9. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 39
10. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 40
11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları 40
12. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 40
13. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 40

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 42
2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 66
5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
7. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 71
8. Grup’un yurtiçi,yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 72
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 72

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

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

gerekli olan diğer hususlar 73

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 73

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 73

Sekizinci bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 73

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan dokuz aylık 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 Sınırlı Denetim Raporu
* Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

Bu 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. | Neova Katılım Sigorta A.Ş. |  |  |
| 7. | [Kt Portföy Kuveyt Türk Yabancı Katılım Serbest Özel Fon](https://www.kap.org.tr/tr/fon-bilgileri/ozet/kjk-kt-portfoy-kuveyt-turk-yabanci-katilim-serbest-ozel-fon) |  |  |

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık 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 sınırlı 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 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mohamed Hedi MEJAI |  | 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 / Resmi Raporlama Yöneticisi

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**

30 Eylül 2021 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 Wafra International Investment Company’ye 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 | - |
| Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 25/09/2020 | 04/11/2020 |  | Yüksek Lisans | - |
| Nadir ALPASLAN | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi | 15/04/2011 | 24/12/2019 |  | Lisans | - |
| Salah A E AL MUDHAF | Y.K. Üyesi | 07/10/2019 |  |  | Lisans | - |
| Burhan ERSOY | Y.K. Üyesi | 18/06/2020 |  |  | Lisans | - |
| Mohamed Hedi MEJAI | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi  Üyesi | 25/03/2021 | 04/05/2021 |  | 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 | 04/11/2020 | 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 | 0.008% |
| 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 | 0.006% |
| 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 %0.10’dur (31 Aralık 2020 - %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** | - |

30 Eylül 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ana ortağı Kuwait Finance House’un %52.45’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. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup 448 şubesi (31 Aralık 2020 – 440) ve 6,688 personeli (31 Aralık 2020 – 6,552) 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 Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir. 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.

**6. 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 |  |
|  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | | | | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | | |
|  |  | **Cari Dönem** | | |  | |  | | **Önceki Dönem** |
|  |  | **30.09.2021** | | |  | |  | | **31.12.2020** |
|  | **VARLIKLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | | **Toplam** | **TP** | | **YP** | | **Toplam** | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **18,949,628** | **72,878,761** | | **91,828,389** | **18,713,223** | | **42,715,415** | | **61,428,638** | |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **2,798,644** | **53,675,455** | | **56,474,099** | **2,258,436** | | **30,222,312** | | **32,480,748** | |
| 1.1.1. | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (5.1.1.) | 2,354,169 | 41,157,392 | | 43,511,561 | 1,144,427 | | 23,966,543 | | 25,110,970 | |
| 1.1.2. | Bankalar | (5.1.3.) | 444,952 | 12,521,368 | | 12,966,320 | 1,114,456 | | 6,256,097 | | 7,370,553 | |
| 1.1.3. | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 477 | 3,305 | | 3,782 | 447 | | 328 | | 775 | |
| **1.2.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **277,785** | **8,050,864** | | **8,328,649** | **942,789** | | **6,820,410** | | **7,763,199** | |
| 1.2.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 118,549 | 6,920,203 | | 7,038,752 | 315,651 | | 6,735,347 | | 7,050,998 | |
| 1.2.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| 1.2.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 159,236 | 1,130,661 | | 1,289,897 | 627,138 | | 85,063 | | 712,201 | |
| **1.3.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(5.1.4.)** | **15,658,256** | **10,879,441** | | **26,537,697** | **15,383,452** | | **5,339,633** | | **20,723,085** | |
| 1.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 15,522,390 | 10,704,494 | | 26,226,884 | 15,299,606 | | 5,190,032 | | 20,489,638 | |
| 1.3.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 8,542 | 51,868 | | 60,410 | 8,741 | | 40,405 | | 49,146 | |
| 1.3.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 127,324 | 123,079 | | 250,403 | 75,105 | | 109,196 | | 184,301 | |
| **1.4.** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5.1.2.)** | **214,943** | **273,001** | | **487,944** | **128,546** | | **333,060** | | **461,606** | |
| 1.4.1. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (5.1.2.) | 214,943 | 273,001 | | 487,944 | 128,546 | | 333,060 | | 461,606 | |
| 1.4.2. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.1.11.) | - | - | | - | - | | - | | - | |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(5.1.5.)** | **48,774,297** | **47,520,413** | | **96,294,710** | **51,153,513** | | **32,863,417** | | **84,016,930** | |
| **2.1.** | **Krediler** |  | **50,659,461** | **41,101,758** | | **91,761,219** | **52,228,594** | | **25,726,231** | | **77,954,825** | |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(5.1.10.)** | **2,696,281** | **5,577,630** | | **8,273,911** | **2,360,266** | | **2,650,730** | | **5,010,996** | |
| **2.3.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(5.1.6.)** | **276,095** | **3,225,901** | | **3,501,996** | **268,323** | | **6,231,487** | | **6,499,810** | |
| 2.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 276,095 | 3,019,806 | | 3,295,901 | 268,323 | | 6,049,489 | | 6,317,812 | |
| 2.3.2. | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | 206,095 | | 206,095 | - | | 181,998 | | 181,998 | |
| **2.4.** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **4,857,540** | **2,384,876** | | **7,242,416** | **3,703,670** | | **1,745,031** | | **5,448,701** | |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(5.1.16.)** | **320,470** | **-** | | **320,470** | **519,087** | | **-** | | **519,087** | |
| 3.1. | Satış Amaçlı |  | 320,470 | - | | 320,470 | 519,087 | | - | | 519,087 | |
| 3.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | **105,979** | **-** | | **105,979** | **84,991** | | **-** | | **84,991** | |
| **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** | |
| 4.2.1. | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| 4.2.2. | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | 23,680 | - | | 23,680 | 23,680 | | - | | 23,680 | |
| **4.3.** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(5.1.9.)** | **82,299** | **-** | | **82,299** | **61,311** | | **-** | | **61,311** | |
| 4.3.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | 82,299 | - | | 82,299 | 61,311 | | - | | 61,311 | |
| 4.3.2. | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(5.1.12.)** | **932,128** | **15,223** | | **947,351** | **909,226** | | **14,856** | | **924,082** | |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(5.1.13.)** | **229,075** | **77,547** | | **306,622** | **195,884** | | **77,261** | | **273,145** | |
| 6.1. | Şerefiye |  | - | - | | - | - | | - | | - | |
| 6.2. | Diğer |  | 229,075 | 77,547 | | 306,622 | 195,884 | | 77,261 | | 273,145 | |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(5.1.14.)** | **52,470** | **-** | | **52,470** | **77,457** | | **-** | | **77,457** | |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | | **-** | **-** | | **-** | | **-** | |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(5.1.15.)** | **1,183,035** | **80,524** | | **1,263,559** | **761,880** | | **73,642** | | **835,522** | |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(5.1.17.)** | **2,506,441** | **1,669,328** | | **4,175,769** | **1,710,414** | | **8,326,847** | | **10,037,261** | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **73,053,523** | **122,241,796** | | **195,295,319** | **74,125,675** | | **84,071,438** | | **158,197,113** | |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | |
|  |  | **Cari Dönem** |  |  | **Önceki Dönem** |
|  |  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | | |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(5.2.1.)** | **46,672,006** | **110,501,251** | **157,173,257** | **33,478,939** | **93,215,622** | **126,694,561** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(5.2.3.)** | **174,785** | **2,754,525** | **2,929,310** | **175,272** | **5,029,049** | **5,204,321** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **2,344,455** | **-** | **2,344,455** | **185,225** | **-** | **185,225** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **4,569,181** | **4,118,019** | **8,687,200** | **1,821,975** | **3,337,298** | **5,159,273** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **13,476** | **662,685** | **676,161** | **1,390,486** | **286,320** | **1,676,806** |
| 6.1. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (5.2.2.) | 13,476 | 662,685 | 676,161 | 1,390,486 | 286,320 | 1,676,806 |
| 6.2. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.2.7.) | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(5.2.6.)** | **353,494** | **630** | **354,124** | **345,320** | **3,974** | **349,294** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(5.2.8.)** | **3,460,784** | **480,732** | **3,941,516** | **3,316,160** | **406,642** | **3,722,802** |
| 8.1. | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 412,971 | 4,047 | 417,018 | 436,440 | 1,014 | 437,454 |
| 8.3. | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | 2,460,405 | - | 2,460,405 | 2,118,814 | - | 2,118,814 |
| 8.4. | Diğer Karşılıklar |  | 587,408 | 476,685 | 1,064,093 | 760,906 | 405,628 | 1,166,534 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(5.2.9.1.)** | **366,901** | **2,111** | **369,012** | **388,013** | **1,857** | **389,870** |
| **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.)** | **-** | **5,373,933** | **5,373,933** | **-** | **4,590,265** | **4,590,265** |
| 12.1. | Krediler |  | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | 5,373,933 | 5,373,933 | - | 4,590,265 | 4,590,265 |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5.2.5.)** | **2,219,237** | **1,514,403** | **3,733,640** | **1,624,489** | **569,393** | **2,193,882** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(5.2.12.)** | **9,738,280** | **(25,569)** | **9,712,711** | **8,064,461** | **(33,647)** | **8,030,814** |
| 14.1. | Ödenmiş Sermaye |  | 4,595,131 | - | 4,595,131 | 4,595,131 | - | 4,595,131 |
| 14.2. | Sermaye Yedekleri |  | 26,399 | - | 26,399 | 26,399 | - | 26,399 |
| 14.2.1. | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | 24,525 | - | 24,525 | 24,525 | - | 24,525 |
| 14.2.2. | Hisse Senedi İptal Kârları |  | 1,874 | - | 1,874 | 1,874 | - | 1,874 |
| 14.2.3. | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (51,258) | - | (51,258) | (51,258) | - | (51,258) |
| 14.4. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 3,047 | 87,881 | 90,928 | 23,115 | 86,143 | 109,258 |
| 14.5. | Kâr Yedekleri |  | 3,404,645 | - | 3,404,645 | 1,996,805 | - | 1,996,805 |
| 14.5.1. | Yasal Yedekler |  | 389,701 | - | 389,701 | 310,296 | - | 310,296 |
| 14.5.2. | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3. | Olağanüstü Yedekler |  | 2,936,850 | - | 2,936,850 | 1,617,135 | - | 1,617,135 |
| 14.5.4. | Diğer Kâr Yedekleri |  | 78,094 | - | 78,094 | 69,374 | - | 69,374 |
| 14.6. | Kâr veya Zarar |  | 1,728,398 | (113,450) | 1,614,948 | 1,444,265 | (119,790) | 1,324,475 |
| 14.6.1. | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | 30,610 | (119,790) | (89,180) | (295,348) | (126,315) | (421,663) |
| 14.6.2. | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 1,697,788 | 6,340 | 1,704,128 | 1,739,613 | 6,525 | 1,746,138 |
| 14.7. | Azınlık Payları | (5.2.13.) | 31,918 | - | 31,918 | 30,004 | - | 30,004 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **69,912,599** | **125,382,720** | **195,295,319** | **50,790,340** | **107,406,773** | **158,197,113** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**2. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | | | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | |
| **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
| **30.09.2021** | | | **31.12.2020** | | |
|  |  | Dipnot | **TP** | **YP** | **TOPLAM** | **TP** | **YP** | **TOPLAM** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **70,233,919** | **77,394,270** | **147,628,189** | **86,647,683** | **77,863,364** | **164,511,047** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(5.3.1.)** | **8,247,879** | **5,553,378** | **13,801,257** | **7,465,311** | **4,396,022** | **11,861,333** |
| 1.1. | Teminat Mektupları |  | 7,478,382 | 2,620,839 | 10,099,221 | 6,992,772 | 2,595,861 | 9,588,633 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 212,031 | 31,670 | 243,701 | 210,252 | 41,900 | 252,152 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 437,274 | 35,366 | 472,640 | 408,225 | 60,079 | 468,304 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları |  | 6,829,077 | 2,553,803 | 9,382,880 | 6,374,295 | 2,493,882 | 8,868,177 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 8,908 | 54,128 | 63,036 | 5,503 | 35,493 | 40,996 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | 8,908 | 54,128 | 63,036 | 5,503 | 35,493 | 40,996 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 15,710 | 2,823,261 | 2,838,971 | 14,424 | 1,670,598 | 1,685,022 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | 1,263,650 | 1,263,650 | - | 756,822 | 756,822 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 15,710 | 1,559,611 | 1,575,321 | 14,424 | 913,776 | 928,200 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden |  | 744,879 | 55,150 | 800,029 | 452,612 | 94,070 | 546,682 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(5.3.1.)** | **57,396,461** | **4,621,346** | **62,017,807** | **54,000,887** | **2,299,498** | **56,300,385** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 8,336,840 | 4,621,346 | 12,958,186 | 6,228,293 | 2,299,498 | 8,527,791 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 1,052,074 | 4,621,346 | 5,673,420 | 776,088 | 2,299,498 | 3,075,586 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 882,093 | - | 882,093 | 555,059 | - | 555,059 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 1,732,215 | - | 1,732,215 | 1,372,786 | - | 1,372,786 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 4,649,698 | - | 4,649,698 | 3,503,366 | - | 3,503,366 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 3,003 | - | 3,003 | 3,237 | - | 3,237 |
| 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 | - | 17,757 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | 49,059,621 | - | 49,059,621 | 47,772,594 | - | 47,772,594 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 49,059,621 | - | 49,059,621 | 47,772,594 | - | 47,772,594 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **4,589,579** | **67,219,546** | **71,809,125** | **25,181,485** | **71,167,844** | **96,349,329** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | 4,589,579 | 67,219,546 | 71,809,125 | 25,181,485 | 71,167,844 | 96,349,329 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 472,033 | 1,312,277 | 1,784,310 | 1,083,945 | 1,651,269 | 2,735,214 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 341,097 | 562,075 | 903,172 | 785,976 | 604,362 | 1,390,338 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 130,936 | 750,202 | 881,138 | 297,969 | 1,046,907 | 1,344,876 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 4,117,546 | 65,907,269 | 70,024,815 | 24,097,540 | 69,516,575 | 93,614,115 |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **584,845,152** | **236,110,255** | **820,955,407** | **478,587,067** | **203,218,899** | **681,805,966** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **19,678,564** | **24,032,969** | **43,711,533** | **13,171,821** | **20,387,564** | **33,559,385** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 6,746,154 | 4,318,825 | 11,064,979 | 3,145,487 | 7,054,819 | 10,200,306 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 11,128,810 | 1,731,543 | 12,860,353 | 8,485,888 | 1,082,506 | 9,568,394 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 1,803,600 | 390,472 | 2,194,072 | 1,540,446 | 312,851 | 1,853,297 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | - | 17,592,129 | 17,592,129 | - | 11,937,388 | 11,937,388 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **565,154,949** | **211,972,883** | **777,127,832** | **465,403,607** | **182,743,974** | **648,147,581** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 334,602 | - | 334,602 | 149,465 | - | 149,465 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 101,097 | 3,592,432 | 3,693,529 | 101,128 | 2,996,008 | 3,097,136 |
| 5.3. | Emtia |  | 19,378,141 | 1,221,936 | 20,600,077 | 14,297,126 | 913,904 | 15,211,030 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 155,146,159 | 4,330,794 | 159,476,953 | 147,051,571 | 3,715,371 | 150,766,942 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 390,194,950 | 202,827,721 | 593,022,671 | 303,804,317 | 175,118,691 | 478,923,008 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **11,639** | **104,403** | **116,042** | **11,639** | **87,361** | **99,000** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **655,079,071** | **313,504,525** | **968,583,596** | **565,234,750** | **281,082,263** | **846,317,013** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**3. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** |
| **01.01.2021-30.09.2021** | **01.07.2021-30.09.2021** | **01.01.2020-30.09.2020** | **01.07.2020-30.09.2020** |
|  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot** |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(5.4.1.)** | **9,324,621** | **3,337,954** | **6,878,846** | **2,681,919** |
| 1.1. | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 6,034,976 | 2,185,597 | 4,547,823 | 1,626,964 |
| 1.2. | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 151,069 | 67,104 | 24,703 | 12,659 |
| 1.3. | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 172,395 | 44,486 | 162,669 | 33,382 |
| 1.4. | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - | - | - |
| 1.5. | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 2,528,865 | 887,761 | 1,860,639 | 903,586 |
| 1.5.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 170,100 | 55,445 | 257,720 | 103,330 |
| 1.5.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 2,206,874 | 774,084 | 1,445,004 | 736,970 |
| 1.5.3. | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 151,891 | 58,232 | 157,915 | 63,286 |
| 1.6. | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 385,464 | 148,215 | 244,690 | 93,015 |
| 1.7. | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 51,852 | 4,791 | 38,322 | 12,313 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** |  | **3,824,710** | **1,491,323** | **2,248,696** | **810,761** |
| 2.1. | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | (5.4.4.) | 2,394,340 | 941,576 | 1,405,928 | 424,849 |
| 2.2. | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | (5.4.2.) | 293,991 | 90,003 | 283,320 | 109,724 |
| 2.3. | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 441,241 | 173,108 | 254,205 | 173,786 |
| 2.4. | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | 657,781 | 274,537 | 257,756 | 88,207 |
| 2.5. | Kiralama Kar Payı Giderleri |  | 37,357 | 12,099 | 47,487 | 14,195 |
| 2.6. | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **5,499,911** | **1,846,631** | **4,630,150** | **1,871,158** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **350,019** | **135,583** | **184,811** | **58,674** |
| 4.1. | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 862,889 | 333,305 | 638,030 | 222,785 |
| 4.1.1. | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 104,036 | 35,904 | 133,361 | 43,252 |
| 4.1.2. | Diğer | (5.4.13.) | 758,853 | 297,401 | 504,669 | 179,533 |
| 4.2. | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 512,870 | 197,722 | 453,219 | 164,111 |
| 4.2.1. | Gayri Nakdi Kredilere |  | 14,276 | 5,125 | 10,006 | 4,671 |
| 4.2.2. | Diğer | (5.4.13.) | 498,594 | 192,597 | 443,213 | 159,440 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(5.4.3.)** | **5,843** | **-** | **68** | **60** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5.4.5.)** | **260,623** | **46,340** | **1,122,181** | **235,801** |
| 6.1. | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 45,756 | (19,912) | 50,070 | (1,913) |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | 1,152,192 | 288,284 | 308,569 | 773,502 |
| 6.3. | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | (937,325) | (222,032) | 763,542 | (535,788) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5.4.6.)** | **1,895,525** | **495,007** | **1,290,285** | **444,605** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **8,011,921** | **2,523,561** | **7,227,495** | **2,610,298** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(5.4.7.)** | **2,488,826** | **775,023** | **2,654,574** | **1,074,235** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(5.4.7.)** | **39,615** | **2,348** | **238,229** | **97,953** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **(5.4.8.)** | **1,167,915** | **380,397** | **987,129** | **311,801** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(5.4.8.)** | **2,069,951** | **773,396** | **1,654,814** | **539,654** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **2,245,614** | **592,397** | **1,692,749** | **586,655** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **20,988** | **7,069** | **15,416** | **5,977** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(5.4.9.)** | **2,266,602** | **599,466** | **1,708,165** | **592,632** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(5.4.10)** | **540,920** | **152,893** | **355,768** | **119,639** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı |  | 911,354 | 330,402 | 472,248 | 145,773 |
| 18.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 50,177 | (5,700) | 192,641 | 33,750 |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 420,611 | 171,809 | 309,121 | 59,884 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(5.4.11.)** | **1,725,682** | **446,573** | **1,352,397** | **472,993** |
| **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.)** | **1,725,682** | **446,573** | **1,352,397** | **472,993** |
| 25.1. | Grubun Kârı / Zararı |  | 1,704,128 | 399,539 | 1,342,862 | 474,443 |
| 25.2. | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | 21,554 | 47,034 | 9,535 | (1,450) |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | - | - | - | - |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** |
| **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **30.09.2021** | **30.09.2020** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1,725,682** | **1,352,397** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(18,330)** | **(248,293)** |
| 2.1 | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - |
| 2.2 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(18,330)** | **(248,293)** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 130,044 | 261,833 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (65,349) | (415,680) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | 11,512 |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (129,964) | (264,351) |
| 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 | 46,939 | 158,393 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1,707,352** | **1,104,104** |

*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** | | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Dipnot** | | **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** |
|  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Önceki Dönem** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(01/01/2020 – 30/09/2020)** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** |  | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(16,092)** | **-** | **21,283** | **244,442** | **156,304** | **405,937** | **-** | **405,937** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | (16,092) | - | - | 16,092 | - | - | - | - |
| 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** | **198,603** | **(185,436)** | **1,494,059** | **155,285** | **1,273,941** | **7,164,412** | **28,461** | **7,192,873** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | | - | - | - | - | - | - | - | 261,833 | (324,230) | (185,896) | - | - | 1,342,862 | 1,094,569 | 1,057 | 1,095,626 |
| **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 | - | - | - | - | - | - | - | (85) | (727,948) | (6,534) | (734,567) | (6) | (734,573) |
| **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 | 1,266,588 | (1,267,407) | - | - | - |
|  |  |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **(5.2.12.)** | | **4,595,131** | **24,525** | **1,874** | **-** | **-** | **(19,082)** | **-** | **487,345** | **(125,627)** | **(371,332)** | **1,997,351** | **(415,913)** | **1,342,862** | **7,517,134** | **29,512** | **7,546,646** |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cari Dönem** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(01/01/2021 – 30/09/2021)** |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | | **4,595,131** | **24,525** | **1,874** | **-** | **-** | **(51,258)** | **-** | **486,343** | **(1,305)** | **(375,780)** | **1,996,805** | **(89,180)** | **1,413,655** | **8,000,810** | **30,004** | **8,030,814** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | | **4,595,131** | **24,525** | **1,874** | **-** | **-** | **(51,258)** | **-** | **486,343** | **(1,305)** | **(375,780)** | **1,996,805** | **(89,180)** | **1,413,655** | **8,000,810** | **30,004** | **8,030,814** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | | - | - | - | - | - | - | - | 130,044 | (44,403) | (103,971) | - | - | 1,704,128 | 1,685,798 | 1,908 | 1,687,706 |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,317 | - | - | 3,317 | 6 | 3,323 |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,404,523 | - | (1,413,655) | (9,132) | - | (9,132) |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,132) | - | - | (9,132) | - | (9,132) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,413,655 | (1,413,655) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,413,655 | (1,413,655) | - | - | - |
|  |  |  | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **(5.2.12.)** | | **4,595,131** | **24,525** | **1,874** | **-** | **-** | **(51,258)** | **-** | **616,387** | **(45,708)** | **(479,751)** | **3,404,645** | **(89,180)** | **1,704,128** | **9,680,793** | **31,918** | **9,712,711** |

(\*) Grubun bağlı ortaklıklarından Neova Katılım 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 19,646 TL’lik katılımcı katkılarından dolayı oluşan risk fonuna ait getiri/(gider) tutarı bilanço kalemlerinden “Diğer Yükümlülükler” başlığı altında sınıflandırılmıştır (30 Eylül 2020: 8,478 TL).

|  |
| --- |
| 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş** | **Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş** |
|  |  |  | **Cari Dönem** | **Geçmiş Dönem** |
|  |  | **Dipnot** | **01.01.2021-30.09.2021** | **01.01.2020-30.09.2020** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **2,922,407** | **3,403,863** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 7,853,435 | 5,527,714 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (3,823,666) | (2,249,661) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 5,843 | 68 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 832,227 | 638,030 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 1,597,314 | 2,917,525 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 528,529 | 216,310 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (1,147,479) | (991,662) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (723,617) | (740,441) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (2,200,179) | (1,914,020) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **8,427,014** | **3,707,474** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | 224,791 | (3,146,162) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (4,717,965) | (9,700,244) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (14,166,775) | (18,881,344) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | 5,000,078 | (345,479) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 394,490 | 631,694 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 20,671,043 | 23,760,567 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | (174) | (28) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | (2,877,908) | 1,472,805 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | 3,899,434 | 9,915,665 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **11,349,421** | **7,111,337** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(1,513,153)** | **(21,023,568)** |
|  |  |  |  |  |
| 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 |  | (201,013) | (59,229) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 46,161 | 3,928 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (8,414,123) | (22,823,652) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 3,893,609 | 3,905,991 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (292,208) | (3,133,720) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | 3,538,642 | 1,123,478 |
| 2.9 | Diğer |  | (84,221) | (40,364) |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **3,892,854** | **499,901** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 15,535,000 | 5,013,599 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (12,110,381) | (4,847,576) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | 513,954 | 388,645 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | (9,132) | (7,280) |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | (36,587) | (47,487) |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **3,789,476** | **4,097,509** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **17,518,598** | **(9,314,821)** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **13,995,430** | **20,412,202** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **31,514,028** | **11,097,381** |
|  |  |  |  |  |

##### *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 ilişkin 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.

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 ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

30 Eylül 2021 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 1.6 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Grup’un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

**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 işletme birleşmeleri standardına ilişkin 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 Katılım Sigorta A.Ş.’nin satın alımı dolayısıyla uygulanan muhasebe politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 5 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla gerekli yasal izinlerin alınmasına müteakip, Neova Katılım 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 Katılım Sigorta A.Ş. ortaklık payını tüm hisselere sahip olarak %100’e çıkarmıştır.

Bu satın alma işlemi, ortak kontrole tabi işletmelerin birleşmesi olarak değerlendirilmiş olup hakların birleştirilmesi (Pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. Bu yönteme göre Neova Katılım Sigorta A.Ş.’nin varlık ve yükümlülükleri birleşme tarihindeki TFRS’ye göre belirlenmiş defter değerleri üzerinden finansal tablolarına alınmış, birleşmeden kaynaklı olarak mali tablolarda şerefiye ortaya çıkmamıştır.

**1.6 TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin 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.

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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 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 pandemi süresince beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini revize etmiş, EDF modelindeki güncelleme ile birlikte TO değişimi de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Grup, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için gerekli görüldüğü takdirde sektörel bazlı değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör veya müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmektedir. Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu yaklaşımını sürdürmektedir. Gerekli gördüğünde ileriki dönemler pandeminin gidişatına göre bu varsayımlarını gözden geçirecektir.

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 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiş; ancak 01.10.2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler için bankalarca daha önce belirtilen uygulamaya aynı şekilde devam edilecektir. 01.10.2021 tarihinden itibaren 1. aşama kredilere ek olarak, 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler için de aynı uygulamaya devam edilmesine karar verilmiştir.

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 itibarıyla 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 süresini, 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulamaya devam edecek 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, 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 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiş; ancak 01.10.2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler için bankalarca daha önce belirtilen uygulamaya aynı şekilde devam edilecektir. 01.10.2021 tarihinden itibaren 1. aşama kredilere ek olarak, 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler için de aynı uygulamaya devam edilmesine karar verilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 30-90 gün gecikmesi olan toplam 133,767 TL ile 90-180 gün gecikmesi olan toplam 700,457 TL tutarında kredisi bulunmaktadır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 30-90 gün gecikmesi olan kredilere toplam 31,740 TL, 90-180 gün gecikmesi olan kredilere ise toplam 547,836 TL tutarında beklenen kredi zarar karşılığı ayırmıştır.

**1.7 TFRS 15 müşteri sözleşmelerinden hasılat standardına ilişkin 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 ilişkin 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 Grup, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Grup’un 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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup’un bilançosunda brüt 518,256 TL tutarında maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı ve brüt 522,999 TL tutarında kiralama yükümlülüğü bulunmaktadır. Aynı tarih itibarıyla sona eren dokuz aylık dönemde ise 36,591 TL tutarında finansman gideri ve 85,020 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. Grup’un 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** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **Konsolidasyon yöntemi** |
| KT Bank AG | Frankfurt/Almanya | Bankacılık | 100.00% | 100.00% | Tam konsolidasyon |
| Neova Katılım Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Mali Kuruluş | 100.00% | 100.00% | 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 |
| Kt Portföy Kuveyt Türk Yabancı Katılım Serbest Özel Fon | İstanbul/Türkiye | Yatırım Fonu | 100.00% | - | Tam konsolidasyon |

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.

Grup’un 30 Eylül 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır.

**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. Grup, 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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Grup’un 2,344,455 TL değerinde geri alım vaadiyle satış işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 185,225 TL).

**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 Grup’un elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un 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 yükümlülüğü 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.

**14. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin 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 ve muallak tazminat 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.

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.

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.

**15. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin 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

**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.

Grup 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 ettirilmektedir.

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 7316 sayılı Kanunun 11 inci maddesiyle eklenen geçici 13 uncu madde hükmüne göre  5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme döneminde (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise % 23 olarak uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bu kapsamda, kurumlar vergisi mükelleflerinin 2021 dönemine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında, 2022 yılı için ise %23 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 2021 yılı için %25, 2022 yılı için %23 oranında geçici vergi ödenecektir.

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 2021 yılı için geçici vergi oranı %25, 2022 yılı için %23 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.

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 otuzuncu 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 önümüzdeki dönemlerde güncellenmiş vergi oranları dikkate alınacaktır.

**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.Grup, 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, Kurumsal ve Ticari Bankacılık; Bireysel 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 13 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 15,360,643 TL (31 Aralık 2020: 12,705,468 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.80’dir (31 Aralık 2020: %19.97).

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararı uyarınca; 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, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uygulamanın devam etmesine,

Ayrıca BDDK’nın 16/04/2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

**1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem 30/09/2021  Tutar** | **Önceki Dönem 31/12/2020 Tutar** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4,600,000 | 4,600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 24,525 | 24,525 |
| Yedek akçeler | 3,404,645 | 1,996,805 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 229,665 | 204,250 |
| Kâr | 1,614,948 | 1,324,475 |
| Net Dönem Kârı | 1,704,128 | 1,746,138 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | (89,180) | (421,663) |
| Azınlık Payları | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 31,918 | 30,004 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **9,905,701** | **8,180,059** |
| **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 | 138,737 | 77,641 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 71,145 | 77,771 |
| 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 | 295,283 | 260,421 |
| 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 | 51,258 |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | 4,869 | 4,869 |
| 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** | **561,292** | **471,960** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **9,344,409** | **7,708,099** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 | 2,221,925 | 1,851,633 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **2,221,925** | **1,851,633** |
| **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** | **2,221,925** | **1,851,633** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **11,566,334** | **9,559,732** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 3,110,695 | 2,592,281 |
| 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) | 813,143 | 652,104 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **3,923,838** | **3,244,385** |
| 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** | **3,923,838** | **3,244,385** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **15,490,172** | **12,804,117** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 | 7,069 | 5,828 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 122,460 | 92,821 |
| **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) | 15,360,643 | 12,705,468 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 81,721,925 | 63,613,084 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11.43 | 12.12 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.15 | 15.03 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18.80 | 19.97 |
| **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 (%) | 6.93 | 7.62 |
| **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) | 813,143 | 652,104 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 813,143 | 652,104 |
| 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 One Company Limited | KT AT One Company Limited | KT21 T2 Company Limited |
| Aracın Kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS2028862998 | XS2227803819 | XS2384355520 |
| 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 İhracı (İlave Ana Sermaye) | Sermaye Benzeri Sukuk İhracı (İlave Ana Sermaye) | Sermaye Benzeri Sukuk İhracı (Katkı Sermaye) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL) | 1,778 | 444 | 3,111 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1,778 | 444 | 3,111 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 3470003 | 3470003 | 3470003 |
| Aracın ihraç tarihi | 16/07/2019 | 28/09/2020 | 16/09/2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadesiz | 10 Yıl 3 Ay Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 5 Yıl (Vade Tarihi : 16/07/2024) | 5 Yıl (Vade Tarihi : 28/09/2025) | 5 Yıl Üç Ay (Vade Tarihi:16/12/2026) |
| 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 | 16/07/2024 - Tamamı | 28/09/2025 - Tamamı | 16/12/2026 -Tamamı |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 16/07/2024 | 28/09/2025 | 16/12/2026 |
| **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 | 9.13% | 9.95% | 6.13% |
| 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) | Tier - 2 | Tier - 2 | Tier - 2 |
| 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 |

**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 Ana Ortaklık Banka’nın 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**

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

**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. Grup’un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “Standart Metot” ile “Riske Maruz Değer Yöntemi” kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, Riske Maruz Değer Yöntemi kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1,439,402 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020 - 21,796,612 TL açık) ve 1,843,404 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020 – 21,899,484 TL kapalı) oluşmak üzere 404,002 TL kapalı (31 Aralık 2020 – 102,872 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):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **23/09/2021** | **24/09/2021** | **25/09/2021** | **28/09/2021** | **29/09/2021** | **Bilanço değerleme kuru** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ABD Doları** | 8.69951 | 8.8205 | 8.84683 | 8.86778 | 8.85253 | 8.8877 |
| **Avro** | 10.19608 | 10.34432 | 10.35139 | 10.35767 | 10.32111 | 10.30159 |
| **İngiliz Sterlini** | 11.90544 | 12.08302 | 12.11362 | 12.07923 | 11.95277 | 11.95623 |
| **İsviçre Frangı** | 9.4104 | 9.54055 | 9.53805 | 9.55221 | 9.5235 | 9.50897 |
| **Japon Yeni** | 0.07911 | 0.07981 | 0.0798 | 0.0796 | 0.07945 | 0.07941 |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Aylık ortalama döviz alış kuru** |
|  |  |
| **ABD Doları** | 8.54029 |
| **Avro** | 10.05952 |
| **İngiliz Sterlini** | 11.74568 |
| **İsviçre Frangı** | 9.26151 |
| **Japon Yeni** | 0.07753 |

**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. (\*\*\*) | | | 18,998,758 | 13,051,932 | 9,106,460 | 41,157,150 | |
| Bankalar (\*\*\*\*\*) | | | 5,197,597 | 1,639,020 | 5,681,688 | 12,518,305 | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | | | 1,552 | 1,645,057 | 6,404,255 | 8,050,864 | |
| Para piyasalarından alacaklar | | | - | - | - | - | |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | | 4,152,435 | 6,727,006 | - | 10,879,441 | |
| Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (\*) | | | 22,545,890 | 23,205,046 | 16,999 | 45,767,935 | |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | | - | - | - | - | |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | | 361,724 | 2,863,522 | - | 3,225,246 | |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | | | - | - | - | - | |
| Maddi Duran Varlıklar | | | 14,060 | 1,163 | - | 15,223 | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | | | 77,537 | 10 | - | 77,547 | |
| Diğer Varlıklar | | | 1,684,829 | 61,326 | 3,000 | 1,749,155 | |
| **Toplam Varlıklar** | | **53,034,382** | | **49,194,082** | **21,212,402** | **123,440,866** | |
|  | |  | |  |  |  | |
| Yükümlülükler | |  | |  |  |  | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | | 776,531 | | 174,483 | 292,497 | 1,243,511 | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları YP | | 21,457,246 | | 48,576,292 | 39,224,202 | 109,257,740 | |
| Para piyasalarına borçlar | | - | | - | - | - | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | | 808,825 | | 7,320,263 | - | 8,129,088 | |
| İhraç edilen menkul değerler | | - | | 4,118,019 | - | 4,118,019 | |
| Muhtelif borçlar | | 581,841 | | 584,541 | 8,117 | 1,174,499 | |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | | - | | - | - | - | |
| Diğer yükümlülükler (\*\*\*\*) | | 258,265 | | 655,550 | 43,596 | 957,411 | |
| **Toplam Yükümlülükler** | | **23,882,708** | | **61,429,148** | **39,568,412** | **124,880,268** | |
|  | |  | |  |  |  | |
| Net bilanço pozisyonu | | 29,151,674 | | (12,235,066) | (18,356,010) | (1,439,402) | |
| Net nazım hesap pozisyonu | | (29,291,846) | | 12,754,890 | 18,380,360 | 1,843,404 | |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | | 368,497 | | 17,274,506 | 19,199,145 | 36,842,148 | |
| Türev finansal araçlardan borçlar | | 29,660,343 | | 4,519,616 | 818,785 | 34,998,744 | |
| Gayrinakdi krediler(\*\*) | | 2,132,887 | | 3,181,496 | 238,995 | 5,553,378 | |
|  | |  | |  |  |  | |
| **Önceki Dönem** | |  | |  |  |  | |
| Toplam varlıklar | | 37,591,207 | | 31,661,053 | 16,225,780 | 85,478,040 | |
| 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 bilanço dışı pozisyon | | (19,869,202) | | 20,187,707 | 21,580,979 | 21,899,484 | |
| Türev finansal araçlardan alacak, | | 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 | |

(\*) Bilançoda TL olarak takip edilen 1,472,768 TL (31 Aralık 2020 – 1,740,355 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri ve 2,365,176 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

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

(\*\*\*\*) Diğer yükümlülükler rakamı içerisindeki 5,987 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler değer düşüş karşılığı kur riskine dahil edilmemiştir. Ayrıca 140,825 TL tutarında dövize endeksli kredilere ilişkin karşılığı içermektedir.

(\*\*\*\*\*) Bilançoda 3,305 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını 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: 273,001 TL (31 Aralık 2020 – 333,060 TL)
* Peşin ödenen giderler: 697 TL (31 Aralık 2020 – 693 TL)
* Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 662,685 TL (31 Aralık 2020 – 286,320 TL)
* Yabancı para menkul değerleme farkları: (97,559) TL 31 Aralık 2020 - (94,206) TL)
* Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır)

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

* Valörlü döviz alım işlemleri: 1,883,177 TL (31 Aralık 2020 – 1,121,892 TL)
* Valörlü döviz satım işlemleri: 2,738,169 TL (31 Aralık 2020 – 1,177,606 TL)
* Kıymetli maden alım işlemleri : 18,217,853 TL (31 Aralık 2020 - 20,984,650 TL)
* Kıymetli maden satım işlemleri : 50,085 TL (31 Aralık 2020 – 30,525 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% | 51,982 | 40,048 | 42,540 | 31,035 |
| Avro | 10% | (14,017) | (29,869) | (13,793) | (29,901) |
| Altın | 10% | 8,868 | 11,870 | 8,868 | 11,870 |

**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** | **60,410** | **-** | **60,410** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **İştirakler** | - | - | - |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Bağlı ortaklıklar** | **23,680** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Diğer** | **82,299** | **-** | **-** |
| 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** | **49,146** | **-** | **49,146** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **İştirakler** | - | - | - |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Bağlı ortaklıklar** | **23,680** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |
| **Diğer** | **61,311** | **-** | **-** |
| Borsada işlem gören | - | - | - |

**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**

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

**5.9 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 |  | 49,986,039 | 38,048,667 | 46,486,649 | 34,549,278 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | 62,678,606 | 15,113,985 | 5,546,395 | 1,511,399 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | 14,429,315 | - | 721,466 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | 48,249,291 | 15,113,985 | 4,824,929 | 1,511,399 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | 33,558,943 | 25,920,878 | 19,986,216 | 15,874,698 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | 23,585,252 | 17,300,266 | 10,012,525 | 7,254,086 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | | 9,973,691 | 8,620,612 | 9,973,691 | 8,620,612 |
| 9 | Teminatlı borçlar | |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | | 17,310,458 | 15,272,416 | 17,310,458 | 15,272,416 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | | 17,310,458 | 15,272,416 | 17,310,458 | 15,272,416 |
| 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 | | 21,310,467 | 5,241,714 | 1,871,653 | 268,061 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | 44,714,722 | 32,926,574 |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | | 26,394,596 | 16,441,959 | 20,861,647 | 15,528,233 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | 17,262,349 | 16,678,890 | 17,262,349 | 16,678,890 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | | **43,656,945** | **33,120,849** | **38,123,996** | **32,207,123** |
|  |  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | |  |  | **46,486,649** | **34,549,278** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | **11,178,681** | **8,231,644** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | |  |  | **415.85** | **419.71** |

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

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| TP+YP | 480.59 | 14/07/2021 | 377.36 | 07/09/2021 | 415.61 |
| YP | 454.88 | 28/08/2021 | 359.83 | 31/07/2021 | 420.09 |

Likidite karşılama oranı, Grup’un 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 | 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** | **LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **320.25** | **328.13** |

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

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| TP+YP | 366.55 | 31/12/2020 | 298.64 | 21/11/2020 | 323.32 |
| YP | 399.18 | 31/12/2020 | 301.60 | 14/11/2020 | 332.10 |

Likidite karşılama oranı, Grup’un 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 | 20,422,962 | 23,088,362 | - | - | - | | - | | - | | 43,511,324 | |
| Bankalar(\*) | 11,716,947 | 741,173 | 504,655 | - | - | | - | | - | | 12,962,775 | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | - | 67,990 | 396,506 | 901,104 | 6,764,669 | | - | | 198,380 | | 8,328,649 | |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | | - | | - | | - | |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 2,288,189 | 73,382 | 5,480,796 | 18,523,058 | | - | | 172,272 | | 26,537,697 | |
| Verilen krediler (\*\*) | - | 9,111,648 | 14,678,882 | 33,028,956 | | 35,311,352 | | 5,003,803 | | (4,341,272) | | 92,793,369 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | - | - | - | 2,664,950 | 733,416 | | 103,630 | | (655) | | 3,501,341 | |
| Diğer varlıklar (\*\*\*) | 1,846,683 | 1,449,769 | 325,054 | 89,906 | 1,285,130 | | - | | 2,663,622 | | 7,660,164 | |
| **Toplam Varlıklar** | **33,986,592** | **36,747,131** | **15,978,479** | **42,165,712** | **62,617,625** | | **5,107,433** | | **(1,307,653)** | | **195,295,319** | |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 1,268,100 | 22 | - | 2,001 | - | | - | | - | | 1,270,123 | |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 88,089,234 | 53,319,958 | 8,091,063 | 5,488,223 | 909,699 | | 4,957 | | - | | 155,903,134 | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 446,837 | 865,109 | 173,623 | 3,709,237 | | 3,118,497 | | - | | 8,313,303 | |
| Para piyasalarına borçlar | - | 2,344,455 | - | - | - | | - | | - | | 2,344,455 | |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 1,034,949 | 7,652,251 | - | - | | - | | - | | 8,687,200 | |
| Muhtelif borçlar | 1,380,642 | 136,017 | - | - | - | | - | | - | | 1,516,659 | |
| Diğer yükümlülükler (\*\*\*\*) | - | 2,479,696 | 784,634 | 129,012 | 184,938 | | 28,112 | | 13,654,053 | | 17,260,445 | |
| **Toplam Yükümlülükler** | **90,737,976** | **59,761,934** | **17,393,057** | **5,792,859** | **4,803,874** | | **3,151,566** | | **13,654,053** | | **195,295,319** | |
| Likidite Açığı | (56,751,384) | (23,014,803) | (1,414,578) | 36,372,853 | 57,813,751 | | 1,955,867 | | (14,961,706) | | - | |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Toplam Aktifler | 20,556,136 | 30,061,101 | 19,722,362 | 29,894,129 | 52,673,745 | | 4,907,794 | | 381,846 | | 158,197,113 | |
| 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) | | - | |

(\*) 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) | 189,100,353 | 160,626,497 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (582,121) | (478,778) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 188,518,232 | 160,147,719 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 482,534 | 629,764 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 704,989 | 482,894 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 1,187,523 | 1,112,658 |
|  | **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) | 1,489,495 | 2,119,201 |
| 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) | 1,489,495 | 2,119,201 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 74,712,868 | 69,537,344 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (44,055,927) | (42,998,895) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 30,656,941 | 26,538,449 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 11,379,770 | 9,567,064 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 221,852,191 | 189,918,027 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı | 5.13 | 5.04 |

(\*) 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 %5.13 (31 Aralık 2020 - %5.04) olarak gerçekleşmiştir.Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi bilanço içi varlıklar kalemlerindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır.Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %19 artarken ve bilanço içi risk tutarı %19 artarken ve bilanço dışı kalemler %16 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 9 baz puanlık bir artış görülmektedir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

**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 ilişkin açıklamalar**

**10.1.1 GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
| **Tutarlar** | |
|  |  | **Cari Dönem 30/09/2021** | **Önceki Dönem 31/12/2020** | **Cari Dönem 30/09/2021** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 64,512,664 | 51,904,896 | 5,161,013 |
| 2 | Standart yaklaşım | 64,579,596 | 51,923,351 | 5,166,368 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 471,869 | 244,931 | 37,750 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 471,869 | 244,931 | 37,750 |
| 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 | 66,931 | 18,455 | 5,354 |
| 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 | 5,334,034 | 3,838,461 | 426,723 |
| 17 | Standart yaklaşım | 5,334,034 | 3,838,461 | 426,723 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 11,336,427 | 7,606,341 | 906,914 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 11,336,427 | 7,606,341 | 906,914 |
| 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)** | **81,721,925** | **63,613,084** | **6,537,754** |

**10.3.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:** Bulunmamaktadır

**10.3.5 Kredi türevleri:** Bulunmamaktadır

**10.3.6 Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:** Bulunmamaktadır

**11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

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

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

**13. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar**

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

Kurumsal ve 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 Bankacılık; 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.

Hazine ve 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. Banka 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 Banka 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** | **Ana Ortaklık Banka’nın toplam faaliyeti** |
| **1 Ocak 2021-30 Eylül 2021** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet gelirleri | 4,487,563 | 7,396,785 | 425,538 | - | 12,309,886 |
| Faaliyet giderleri (-) | 4,652,065 | 1,873,429 | 607,460 | 2,931,318 | 10,064,272 |
| Bölümler arası transferler | 2,538,492 | (2,382,319) | (156,173) | - | - |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **2,373,990** | **3,141,037** | **(338,095)** | **(2,931,318)** | **2,245,614** |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 20,988 | 20,988 |
| **Vergi öncesi kar** | **2,373,990** | **3,141,037** | **(338,095)** | **(2,910,330)** | **2,266,602** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 540,920 | 540,920 |
| **Dönem net karı** | **2,373,990** | **3,141,037** | **(338,095)** | **(3,451,250)** | **1,725,682** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |
| **30-Eylül-2021** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Bölüm varlıkları | 31,504,452 | 56,242,923 | 100,696,194 | - | 188,443,569 |
| İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | 105,979 | 105,979 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 6,745,771 | 6,745,771 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **31,504,452** | **56,242,923** | **100,696,194** | **6,851,750** | **195,295,319** |
|  |  |  |  |  |  |
| Bölüm yükümlülükleri | 132,858,382 | 26,659,330 | 18,020,728 | - | 177,538,440 |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | 8,044,168 | 8,044,168 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 9,712,711 | 9,712,711 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam yükümlülükler** | **132,858,382** | **26,659,330** | **18,020,728** | **17,756,879** | **195,295,319** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Ana Ortaklık Banka’nın toplam faaliyeti** |
| **1 Ocak 2020-30 Eylül 2020** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet gelirleri | 3,840,155 | 4,974,283 | 876,743 | - | 9,691,181 |
| Faaliyet giderleri (-) | 3,222,036 | 1,510,902 | 623,831 | 2,641,663 | 7,998,432 |
| Bölümler arası transferler | 1,711,150 | (325,131) | (1,386,019) | - | - |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **2,329,269** | **3,138,250** | **(1,133,107)** | **(2,641,663)** | **1,692,749** |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 15,416 | 15,416 |
| **Vergi öncesi kar** | **2,329,269** | **3,138,250** | **(1,133,107)** | **(2,626,247)** | **1,708,165** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 355,768 | 355,768 |
| **Dönem net karı** | **2,329,269** | **3,138,250** | **(1,133,107)** | **(2,982,015)** | **1,352,397** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki 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** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |
| **31-Aralık-2020** |
| 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** |

BEŞİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin 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 | 574,383 | 3,013,137 | 630,548 | 3,011,244 |
| TCMB | 1,621,467 | 35,278,746 | 512,354 | 19,967,199 |
| Diğer (\*) | 158,319 | 2,865,509 | 1,525 | 988,100 |
| **Toplam** | **2,354,169** | **41,157,392** | **1,144,427** | **23,966,543** |

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1,751,076 TL (31 Aralık 2020 – 988,021 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 1,272,752 TL tutarındaki yoldaki paralar hesabı burada gösterilmektedir (31 Aralık 2020 – 1,604 TL).

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1,554,364 | 12,190,384 | 499,584 | 1,493,876 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 67,103 | 23,088,362 | 12,770 | 18,473,323 |
| **Toplam** | **1,621,467** | **35,278,746** | **512,354** | **19,967,199** |

**1.1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %3 ile %22 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan, teminata verilen, bloke edilen yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 93,491 | 9,330 | 49,633 | 2,693 |
| Swap İşlemleri | 121,452 | 263,671 | 78,913 | 330,367 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **214,943** | **273,001** | **128,546** | **333,060** |

**1.3 Bankalara ilişkin bilgiler**

**1.3.1. Bankalara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | **444,952** | **12,521,368** | **1,114,456** | **6,256,097** |
| Yurtiçi | 437,210 | 4,660,067 | 1,113,965 | 113,981 |
| Yurtdışı(\*) | 7,742 | 7,861,301 | 491 | 6,142,116 |
| Yurtdışı merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **444,952** | **12,521,368** | **1,114,456** | **6,256,097** |

**(\*)** 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı’ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Grup’un yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen yabancı para teminatları, cari dönem itibarıyla bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutar 623,791 TL’dir.

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **26,618,776** | **20,852,757** |
| Borsada İşlem Gören | 26,618,776 | 20,852,757 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri / Yatırım Fonları** | **146,511** | **90,887** |
| Borsada İşlem Gören | 128,199 | 75,105 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 18,312 | 15,782 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **227,590** | **220,559** |
| **Toplam** | **26,537,697** | **20,723,085** |

**1.4.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 10,774,254 TL (31 Aralık 2020: 8,480,912 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

**1.4.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 2,287,314 TL (31 Aralık 2020: 179,750 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

**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** | **5,172** | **22,605** | **4,695** | **6,709** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 22,569 | - | 6,677 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 5,172 | 36 | 4,695 | 32 |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **60,412** | **1,633** | **54,992** | **6,632** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **36,559** | **1,028** | **27,605** | **541** |
| **Toplam** | **102,143** | **25,266** | **87,292** | **13,882** |

**1.5.2** Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki 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** | **80,591,857** | **5,400,544** | **2,870,124** | **-** |
| İhracat Kredileri | 8,034,230 | 228,763 | - | - |
| İthalat Kredileri | 2,747,292 | 108,316 | - | - |
| İşletme Kredileri | 38,211,679 | 3,275,000 | 2,825,606 | - |
| Tüketici Kredileri | 13,271,595 | 337,432 | 20,834 | - |
| Kredi Kartları | 1,928,767 | 201,689 | 22,538 | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5,406,168 | - | - | - |
| Diğer | 10,992,126 | 1,249,344 | 1,146 | - |
| **Diğer Alacaklar** | **1,999** | **10,262** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **80,593,856** | **5,410,806** | **2,870,124** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki 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** | **-** |

Standart nitelikli ve yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki 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(\*) | 1,703,534 | - | 1,179,791 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 2,949,196 | - | 1,744,593 |
| **Toplam** | **1,703,534** | **2,949,196** | **1,179,791** | **1,744,593** |

(\*) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 655 TL (31 Aralık 2020 – 1,094 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir.

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

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

**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** | **103,658** | **12,473,321** | **12,576,979** |
| Konut Kredisi | 23,388 | 10,120,948 | 10,144,336 |
| Taşıt Kredisi | 43,195 | 1,860,118 | 1,903,313 |
| İhtiyaç Kredisi | 28,906 | 233,800 | 262,706 |
| Diğer | 8,169 | 258,455 | 266,624 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **86** | **1,013,579** | **1,013,665** |
| Konut Kredisi | - | 954,181 | 954,181 |
| Taşıt Kredisi | 86 | 59,116 | 59,202 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 282 | 282 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **824,760** | **70** | **824,830** |
| Taksitli | 215,590 | 70 | 215,660 |
| Taksitsiz | 609,170 | - | 609,170 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **4,585** | **-** | **4,585** |
| Taksitli | - | - | **-** |
| Taksitsiz | 4,585 | - | **4,585** |
| **Personel Kredileri-TP** | **1,715** | **37,502** | **39,217** |
| Konut Kredisi | 78 | 2,715 | 2,793 |
| Taşıt Kredisi | 566 | 18,362 | 18,928 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,071 | 16,425 | 17,496 |
| 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** | **22,161** | **21** | **22,182** |
| Taksitli | 8,561 | 21 | 8,582 |
| Taksitsiz | 13,600 | - | 13,600 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **956,965** | **13,524,493** | **14,481,458** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Önceki 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** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **737,374** | **9,985,906** | **10,723,280** |
| İşyeri Kredileri | 16,581 | 1,738,951 | 1,755,532 |
| Taşıt Kredileri | 588,717 | 5,455,419 | 6,044,136 |
| İhtiyaç Kredileri | 132,076 | 2,791,536 | 2,923,612 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **8,503** | **395,036** | **403,539** |
| İşyeri Kredileri | 8,503 | 20,130 | 28,633 |
| Taşıt Kredileri | - | 1,819 | 1,819 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 373,087 | 373,087 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **656,983** | **4,550,698** | **5,207,681** |
| İşyeri Kredileri | - | 545,690 | 545,690 |
| Taşıt Kredileri | 5,308 | 547,517 | 552,825 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 14,484 | 14,484 |
| Diğer | 651,675 | 3,443,007 | 4,094,682 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1,292,244** | **-** | **1,292,244** |
| Taksitli | 544,359 | - | 544,359 |
| Taksitsiz | 747,885 | - | 747,885 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **9,153** | **-** | **9,153** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 9,153 | - | 9,153 |
|  |  |  |  |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **2,704,257** | **14,931,640** | **17,635,897** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **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** |

**1.5.6**. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

**1.5.7** Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Yurtiçi Krediler | 82,517,583 | 69,932,474 |
| Yurtdışı Krediler | 6,357,203 | 5,052,097 |
| **Toplam** | **88,874,786** | **74,984,571** |

**1.5.8** Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 84 | 169 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **84** | **169** |

**1.5.9** Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 5,115 | 473,916 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 591,155 | 5,172 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 1,993,416 | 2,045,229 |
| **Toplam** | **2,589,686** | **2,524,317** |

**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 | 31,008 | 530,408 | 115,326 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 31,008 | 530,408 | 115,326 |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | 1,577 | 262,750 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 1,577 | 262,750 |

**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 31.12.2020** | **550,571** | **11,192** | **2,408,491** |
| Dönem içinde intikal (+) | 12,830 | 171,646 | 478,397 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 512,748 | 9,225 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-) | 512,755 | 9,218 | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 30,062 | 21,890 | 476,577 |
| Aktiften silinen (-)(**\*\*)** | - | 6,047 | 212,118 |
| **Satılan (-)** | **-** | **-** | **-** |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **20,584** | **658,431** | **2,207,418** |
| Karşılık (-) | 5,115 | 591,155 | 1,993,416 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **15,469** | **67,276** | **214,002** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **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 31.12.2019** | **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** |

(\*) Grup, takipteki kredilerinden yüzde yüz karşılık ayrılmış olan 153,338 TL tutarındaki riskini 50,000 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satmıştır.

(\*\*) Banka, üst yönetim kararıyla ilgili müşterilerin projesinin/kredisinin terkin hesaplarına alınması karar verilmiştir. Bu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 21 baz puandır.

**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 | - | 32,286 | 384,909 |
| Karşılık Tutarı(-) | - | 17,964 | 329,073 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **14,322** | **55,836** |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 532,560 | 1 | 312,782 |
| Karşılık Tutarı(-) | 458,800 | - | 253,025 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **73,760** | **1** | **59,757** |

**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)** | **15,469** | **67,276** | **214,002** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 20,584 | 658,431 | 2,207,418 |
| Karşılık tutarı (-) | 5,115 | 591,155 | 1,993,416 |
| **Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)** | **15,469** | **67,276** | **214,002** |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Önceki dönem (Net) 31.12.2020** | **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) | - | - | - |
| 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

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

**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)** | **78** | **6,288** | **24,792** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 182 | 17,844 | 292,101 |
| Karşılık Tutarı (-) | 104 | 11,556 | 267,309 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Önceki 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

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

**1.5.10.8** Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

**1.6.1 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Borçlanma Senetleri** | **3,501,996** | **6,499,810** |
| Borsada İşlem Görenler | 3,225,901 | 6,203,203 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 276,095 | 296,607 |
| **Beklenen Zarar Karşılığı (-)** | **655** | **1,094** |
| **Toplam** | **3,501,341** | **6,498,716** |

**1.6.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Dönem Başındaki Değer** | **6,499,810** | **3,212,924** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | **248,620** | **1,353,136** |
| Yıl İçindeki Alımlar | 292,208 | 1,933,750 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | 3,538,642 | - |
| **Beklenen Zarar Karşılığı (-)** | **655** | **1,094** |
| **Toplam** | **3,501,341** | **6,498,716** |

**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 2020 – 7,659 TL) tutarındaki hisseyi, Islamic International Rating Agency’deki %1.15’a denk gelen 186 TL (31 Aralık 2020 - 33 TL) tutarındaki hisseyi, 2,446 TL (31 Aralık 2020 - 390 TL) tutarında Swift hissesini, Borsa İstanbul A.Ş’deki % 0.0035 oranında sahipliğe denk gelen 15 TL (31 Aralık 2020 - 15 TL) tutarındaki hissesini ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. deki %2.86 oranında sahipliğe denk gelen 2,755 TL (31 Aralık 2020 – 2,755 TL) tutarındaki hissesini, 8,410 TL (31 Aralık 2020 – 7,008 TL) tutarında VISA INC. 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 2020 - Yoktur).

**1.7.3** Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020 - 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 etmemektedir.

**1.8.2** Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres ( Şehir/Ülke)** | **Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)** | **Banka risk grubu pay oranı (%)** |
| 1 | KT Bank AG (\*) | Frankfurt/Almanya | 100 | 100 |
| 2 | Neova Katılım Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| 3 | KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| 4 | KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| 5 | KT Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| 6 | Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 75 | 78.15 |
| 7 | Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| 8 | Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |

(\*) Söz konusu bağlı ortaklığın 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiştir.

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 | 8,071,158 | 1,442,223 | 14,060 | - | - | 6,741 | 6,433 | - |
| 2 | 3,655,595 | 719,765 | 27,671 | - | - | 137,627 | 110,762 | - |
| 3 | 9,533,934 | 337 | - | - | - | 27 | 26 | - |
| 4 | 667 | 658 | - | - | - | 9 | 6 | - |
| 5 | 33,526 | 28,664 | 4,662 | - | - | 7,562 | 8,866 | - |
| 6 | 171,336 | 127,668 | 53,524 | - | - | 7,629 | 4,229 | - |
| 7 | 100,599 | 87,507 | 13,091 | 103 | 4,215 | 34,662 | 32,163 | - |
| 8 | 51,449 | 47,336 | 6,020 | - | - | 2,252 | 5,750 | - |

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 | 610,120 |
| Sigorta Şirketleri | 751,796 | 751,796 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 75,419 | 75,419 |
| **Toplam** | **1,437,335** | **1,437,335** |

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:

Banka’nın Almanya’da mukim bağlı ortaklığı KT Bank AG’nin 30 Eylül 2021 itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 109,405,733 EUR (Tam EUR tutardır) ve sermaye yeterlilik oranı %20.3’tür.

**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% | 4,838,651 | 158,381 | 29,635 | 41,976 | 30,831 |

(\*) 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 | 3,522,967 | 2,903,618 | 2,249,517 | 1,783,178 |
| 1-4 Yıl Arası | 4,879,415 | 4,585,611 | 2,829,259 | 2,631,776 |
| 4 Yıldan Fazla | 818,073 | 784,682 | 622,145 | 596,042 |
| **Toplam** | **9,220,455** | **8,273,911** | **5,700,921** | **5,010,996** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 9,220,455 | 5,700,921 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 946,544 | 689,925 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **8,273,911** | **5,010,996** |

**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 51,290 TL’dir (31 Aralık 2020 – 52,668 TL).

**1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

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

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Açılış Bakiyesi | 77,457 | 37,646 |
| İktisap Edilenler | - | 39,970 |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | 24,987 | **-** |
| Amortisman Bedeli (-) | - | 159 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **52,470** | **77,457** |

**1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**

İlgili düzenlemeler kapsamında 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi bilançoda 1,263,559 TL olarak netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 1,394,094 TL (31 Aralık 2020 – 932,455 TL), ertelenmiş vergi borcu ise 130,535 TL (31 Aralık 2020 – 96,933 TL) hesaplanmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü | 41,404 | 48,263 |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü | 44,949 | 37,460 |
| Ertelenmiş Gelirler | 91,556 | 73,122 |
| Bağlı Ortaklık Sabit Kıymet Ve Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 855 | 1,281 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları (Net) | 103,358 | 243,384 |
| TFRS 9 Karşılıkları | 693,736 | 427,891 |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | 306,051 | - |
| Devreden Mali Zarar(\*) | 80,524 | 73,642 |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 3,087 | 812 |
| Diğer | 28,574 | 26,600 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1,394,094** | **932,455** |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | (46,611) | - |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | - | (23,908) |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (11,353) | (12,842) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | (40,620) | (48,114) |
| Diğer | (31,951) | (12,069) |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(130,535)** | **(96,933)** |
|  |  |  |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1,263,559** | **835,522** |

(\*) Grup ilerideki dönemlerde mali zararın mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 80,524 TL ertelenmiş vergi aktifini (31 Aralık 2020: 73,642 TL) kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| 1 Ocak itibarıyla | | | | 835,522 | 416,853 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | | | | 370,434 | 274,753 |
| Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi | | | | 46,939 | 120,571 |
| Diğer | | | | 10,664 | 23,345 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | | | | **1,263,559** | **835,522** |
|  |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Açılış Bakiyesi | 519,087 | 473,326 |
| İktisap Edilenler | 22,889 | 172,426 |
| Maddi Duran Varlıklardan Transferler | - | - |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | 221,506 | 126,665 |
| Maddi Duran Varlıklara Transfer | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **320,470** | **519,087** |

**1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un diğer aktifler toplamı 4,175,769 TL (31 Aralık 2020 – 10,037,261 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin 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** | **13,671,938** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,671,938** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **10,492,054** | **11,180,979** | **505,889** | **-** | **529,577** | **730,440** | **20,444** | **23,459,383** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **6,907,754** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,907,754** |
| Resmi kuruluşlar | 232,567 | - | - | - | - | - | - | - | 232,567 |
| Ticari kuruluşlar | 6,570,254 | - | - | - | - | - | - | - | 6,570,254 |
| Diğer kuruluşlar | 80,344 | - | - | - | - | - | - | - | 80,344 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **24,589** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **24,589** |
| T,C, Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | 19,497 | - | - | - | - | - | - | - | 19,497 |
| Katılım bankaları | 5,092 | - | - | - | - | - | - | - | 5,092 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | **-** | **849,383** | **1,106,607** | **39,116** | **-** | **546,710** | **91,109** | **6** | **2,632,931** |
| Resmi kuruluşlar | - | 303 | 863 | 723 | - | 21,825 | - | - | 23,714 |
| Ticari kuruluşlar | - | 715,335 | 917,075 | 14,769 | - | 512,292 | 88,526 | 6 | 2,248,003 |
| Diğer kuruluşlar | - | 133,622 | 188,647 | 23,624 | - | 12,525 | 582 | - | 359,000 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | 123 | - | - | - | 68 | - | - | 191 |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | 22 | - | - | - | 2,001 | - | 2,023 |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **26,075,035** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **26,075,035** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **9,477,830** | **12,481,156** | **1,360,846** | **-** | **2,240,065** | **2,952,374** | **6,612** | **28,518,883** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **13,620,359** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,620,359** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 10,336,357 | - | - | - | - | - | - | - | 10,336,357 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | 2,270,623 | - | - | - | - | - | - | - | 2,270,623 |
| **Bankalar ve katılım bankaları** | **1,013,379** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,013,379** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | 1,011,553 | - | - | - | - | - | - | - | 1,011,553 |
| Katılım bankaları | 1,826 | - | - | - | - | - | - | - | 1,826 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **1,019,019** | **2,105,379** | **304,088** | **-** | **312,757** | **147,857** | **-** | **3,889,100** |
| Resmi kuruluşlar | - | 6 | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Ticari kuruluşlar | - | 939,936 | 1,721,833 | 69,328 | - | 50,314 | 68,603 | - | 2,850,014 |
| Diğer kuruluşlar | - | 58,995 | 153,247 | 234,746 | - | 261,843 | 79,254 | - | 788,085 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | 20,082 | 230,299 | 14 | - | 600 | - | - | 250,995 |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **29,082,248** | **5,906,342** | **2,705,794** | **394,960** | **-** | **297,022** | **11,508** | **-** | **38,397,874** |
| **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** | **89,357,334** | **27,744,628** | **29,579,915** | **2,604,899** | **-** | **3,926,131** | **3,933,288** | **27,062** | **157,173,257** |

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** | **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.

**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 | 20,994,388 | | 15,907,330 | 16,138,612 | 10,483,445 |
| Yabancı para cinsinden hesaplar | 33,053,251 | | 33,522,314 | 53,950,728 | 40,073,387 |
| 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 | 11,898 | 11,651 |
| 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 | 8,736 | 4,233 | 23,081 | 2,927 |
| Swap İşlemleri | 4,740 | 658,452 | 1,367,405 | 283,393 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13,476** | **662,685** | **1,390,486** | **286,320** |

**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 | 174,785 | 18,642 | 129,343 | 38,870 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 2,735,883 | 45,929 | 4,990,179 |
| **Toplam** | **174,785** | **2,754,525** | **175,272** | **5,029,049** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 117,517 | 1,361,888 | 175,272 | 3,914,835 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 57,268 | 1,392,637 | - | 1,114,214 |
| **Toplam** | **174,785** | **2,754,525** | **175,272** | **5,029,049** |

**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**

Grup’un aşağıda detaylarına yer verilen ihraç edilmiş sukukları bulunmaktadır. İhraç edilen menkul kıymetlerin getiri oranları Türk Lirası için ortalama %18.33 ve ABD doları için ortalama %5.08'dir. Türk Lirası cinsinden ihraç edilen sukukların vadesi Ekim 2021-Aralık 2021 aralığında ve ABD doları cinsinden ihraç edilen sukuk vadesi Kasım 2021 aralığındadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | TP | | YP | |
| Kısa vadeli | Orta uzun vadeli | Kısa vadeli | Orta uzun vadeli |
| Nominal | 4,566,082 | **-** | **-** | 4,443,850 |
| Kalan gelir dağıtımı | 223,887 | **-** | **-** | 2,255,094 |
| Defter Değeri | 4,569,181 | **-** | **-** | 4,118,019 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | TP | | YP | |
| Kısa vadeli | Orta uzun vadeli | Kısa vadeli | Orta uzun vadeli |
| Nominal | 2,430,838 | - | **-** | 3,703,265 |
| Kalan gelir dağıtımı | 102,521 | **-** | **-** | 915,938 |
| Defter Değeri | 1,821,975 | - | **-** | 3,337,298 |

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

30 Eylül 2021 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi 2,216,981 TL (31 Aralık 2020 – 1,410,151 TL), muhtelif borçlar kalemi 1,516,659 TL’dir (31 Aralık 2020 – 783,731 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 | 17,394 | 16,700 | 147,042 | 137,379 |
| 1-4 Yıl Arası | 36,338 | 31,788 | 253,354 | 165,644 |
| 4 Yıldan Fazla | 474,176 | 305,636 | 127,183 | 46,271 |
| **Toplam** | **527,908** | **354,124** | **527,579** | **349,294** |

Grup, 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 kullanılmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2020– Yoktur).

**2.6.1.1.** Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2020 – 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**

Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

**2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**2.8.1** Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar: 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla krediler için dövize endeksli krediler kur değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 3 TL) ve finansal kiralama alacakları için 1 TL (31 Aralık 2020 – 87 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 | 437,944 | 440,411 |
| Gayri Nakdi Krediler Genel Karşılıkları | 223,079 | 165,538 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık | 267,626 | 447,552 |
| Kredi Kartlarına İlişkin Promosyon Uygulamaları | 3,003 | 3,237 |
| Diğer (\*) | 132,441 | 109,796 |
| **Toplam** | **1,064,093** | **1,166,534** |

(\*) Diğer kalemi başlıca cari dönemde 50,863 TL TL (31 Aralık 2020 – 35,525 TL) dava karşılığını, 6,380 TL (31 Aralık 2020 – 100 TL) gider karşılığını, 59,328 TL (31 Aralık 2020 – 56,211 TL) kredi taksitlerinin vadesinden sonra tahsil edilmesi durumunda müşterilerden tahsil edilen gecikme ceza tutarlarının 5 yıl içinde iade edilecek olarak hesaplanan kısmı için ayrılan karşılığını ve 15,870 TL (31 Aralık 2020 – 17,960 TL) diğer karşılığını içermektedir.

**2.8.3** Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı, 230,421 TL (31 Aralık 2020 - 189,033 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 9,928 TL (31 Aralık 2020 – 2,714 TL) hesaplanan izin ücretlerini, 83,222 TL (31 Aralık 2020 – 145,178 TL) performans primi karşılığını ve 82,077 TL (31 Aralık 2020 - 86,659 TL) emeklilik ikramiye ödeme karşılığını, 11,078 TL (31 Aralık 2020 - 13,627 TL) komite ücretleri karşılığını ve 292 TL (31 Aralık 2020 – 243 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 8,284.51TL (tam TL tutardır) ( 31 Aralık 2020 – 6,730.15 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 (%) | 12.80 | 12.10 |
| Enflasyon oranı (%) | 10.10 | 8.00 |
| Maaş artış oranı (%) | 16.00 | 25.00 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 189,033 | 122,748 |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 50,537 | 30,769 |
| Yıl içinde ödenen | (9,149) | (4,704) |
| Aktüeryal kayıp | - | 40,220 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **230,421** | **189,033** |
|  |  |  |

**2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**2.9.1** Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

**2.9.1.1** Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: 369,012 TL (31 Aralık 2020 – 389,870 TL)

**2.9.1.2** Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 36,016 | 26,382 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,068 | 969 |
| BSMV | 37,481 | 30,458 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 15,974 | 23,676 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2,516 | 2,792 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 16,928 | 15,010 |
| Diğer | 1,937 | 1,679 |
| **Toplam** | **111,920** | **100,966** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Sosyal Güvenlik Primleri-Personel | 10,460 | 8,626 |
| Sosyal Güvenlik Primleri-İşveren | 11,270 | 9,270 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 747 | 617 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1,620 | 1,484 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **24,097** | **19,997** |

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

**2.9.1.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2020 - Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2020 - Yoktur).

**2.11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

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

**2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**2.12.1** Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

(\*) 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:

Yoktur.

**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 2020 - 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(\*) | (124,149) | 97,559 | (81,130) | 94,206 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(124,149)** | **97,559** | **(81,130)** | **94,206** |

(\*) 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:**

30 Eylül 2021 – 31,918 TL (31 Aralık 2020 – 30,004 TL).

**3.** **Konsolide nazım hesaplara ilişkin 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, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 4,649,698 TL (31 Aralık 2020 - 3,503,366 TL); çekler için ödeme taahhütleri 1,732,215 TL’dir (31 Aralık 2020 - 1,372,786 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 10,099,221 TL (31 Aralık 2020 - 9,588,633 TL) tutarında teminat mektubu; 63,036 TL (31 Aralık 2020 - 40,996 TL) tutarında kabul kredileri ve 2,838,971 TL (31 Aralık 2020 - 1,685,022 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 800,029 TL (31 Aralık 2020 - 546,682 TL) tutarında diğer garanti ve kefalatleri bulunmaktadır.

**3.1.2.2** Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : 2.i) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

**3.1.3** Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 54,608 | 33,229 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 54,608 | 33,229 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 13,746,649 | 11,828,104 |
| **Toplam** | **13,801,257** | **11,861,333** |

**3.1.4.** **Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

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

**3.1.5.** **I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

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

**3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**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**

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

**4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin 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** | **5,020,801** | **1,014,175** | **3,782,353** | **765,470** |
| Kısa vadeli kredilerden | 1,504,994 | 250,292 | 773,834 | 139,655 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 3,259,577 | 720,342 | 2,975,209 | 624,044 |
| Takipteki alacaklardan alınan kar payı | 256,230 | 43,541 | 33,310 | 1,771 |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,020,801** | **1,014,175** | **3,782,353** | **765,470** |

**4.1.2 Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 91,533 | 8,435 | 66,989 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | 5,214 | 67,213 | 38,196 | 57,149 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | 335 |
| **Toplam** | **96,747** | **75,648** | **105,185** | **57,484** |

**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 Varlıklar | 47,186 | 122,914 | | 83,700 | 174,020 | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,896,728 | 310,146 | | 1,152,045 | 292,959 | |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 70,314 | 81,577 | | 33,745 | 124,170 | |
| **Toplam** | **2,014,228** | **514,637** | | **1,269,490** | **591,149** | |

**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 | 178 |

**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 | **20,256** | **94,324** | **19,403** | **17,774** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 16,514 | 1,931 | 18,893 | 3,925 |
| Yurt Dışı Bankalara | 3,742 | 92,393 | 510 | 13,849 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 1 | 179,410 | - | 246,143 |
| **Toplam** | **20,257** | **273,734** | **19,403** | **263,917** |

**4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları | 876 | 1,026 |

**4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler**

Grup’un pasifinde yer alan ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı dönem itibarıyla 657,781 TL tutarında kar payı ödenmiştir (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 257,756 TL).

**4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

**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 | - | 2 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 848,016 | 995,719 | 49,886 | - | 58,832 | 74,430 | 1,889 | 2,028,772 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 27 | 87 | 72 | - | 68 | - | - | 254 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 61,542 | 91,465 | 1,670 | - | 1,544 | 1,053 | - | 157,274 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 11,639 | 17,598 | 1,633 | - | 430 | 51 | - | 31,351 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **921,224** | **1,104,870** | **53,261** | **-** | **60,874** | **75,535** | **1,889** | **2,217,653** |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 47,591 | 76,972 | 6,106 | - | 9,597 | 12,120 | 54 | 152,440 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 4,371 | 8,210 | 273 | - | 171 | 44 | - | 13,069 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 325 | 1,460 | 4 | - | 5 | - | - | 1,794 |
| Kıymetli maden katılma hs. | 5,910 | 2,776 | 396 | - | 302 | - | - | 9,384 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **58,197** | **89,418** | **6,779** | **-** | **10,075** | **12,164** | **54** | **176,687** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **979,421** | **1,194,288** | **60,040** | **-** | **70,949** | **87,699** | **1,943** | **2,394,340** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 394,187 | 595,938 | 38,501 | - | 45,085 | 69,126 | 902 | 1,143,739 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 17 | 12 | 37 | - | 21 | - | - | 87 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 33,318 | 66,273 | 3,411 | - | 1,477 | 1,010 | - | 105,489 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 3,453 | 8,142 | 765 | - | 308 | 113 | - | 12,781 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **430,975** | **670,365** | **42,714** | **-** | **46,891** | **70,249** | **902** | **1,262,096** |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 15 | 543 | 27 | - | - | - | - | 585 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 29,998 | 60,563 | 7,261 | - | 7,569 | 10,657 | 16 | 116,064 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 2,755 | 8,686 | 318 | - | 370 | 88 | - | 12,217 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 287 | 1,073 | 109 | - | 62 | - | - | 1,531 |
| Kıymetli maden katılma hs. | 6,780 | 5,273 | 705 | - | 677 | - | - | 13,435 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **39,835** | **76,138** | **8,420** | **-** | **8,678** | **10,745** | **16** | **143,832** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **470,810** | **746,503** | **51,134** | **-** | **55,569** | **80,994** | **918** | **1,405,928** |

**4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Ticari kar/zarar (net)** | **260,623** | **1,122,181** |
| **Kar** | **54,258,643** | **38,213,987** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 76,744 | 63,274 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 5,975,099 | 5,934,813 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 48,206,800 | 32,215,900 |
| **Zarar (-)** | **(53,998,020)** | **(37,091,806)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (30,988) | (13,204) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (4,822,907) | (5,626,244) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (49,144,125) | (31,452,358) |

**4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıda sunulmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve Grup’un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 1,488,669 | 1,169,637 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılıklardan Yapılan İptaller | 239,237 | 11,001 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 122,469 | 64,887 |
| Kiralama gelirleri | 5,634 | 5,089 |
| Diğer gelirler | 39,516 | 39,671 |
| **Toplam** | **1,895,525** | **1,290,285** |

**4.7 Bankaların kredi alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem(\*)** | **Önceki Dönem(\*)** |
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **2,488,826** | **2,654,574** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 604,474 | 656,398 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 1,238,824 | 1,061,065 |
| Temerrüt (Üçünçü Aşama) | 645,528 | 937,111 |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **1,361** | **16,805** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,361 | 16,805 |
| 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 (\*\*)** | **38,254** | **221,424** |
| **Toplam** | **2,528,441** | **2,892,803** |

(\*) Gelir Tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında yer alan karşılıkları da içermektedir.

(\*\*) Karşılıklar yönetmeliğine göre, katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılabilen karşılıkları içermektedir.

**4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(\*) | 41,388 | 22,423 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 185,848 | 157,943 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 50,242 | 35,366 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 371,743 | 321,336 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 10,878 | 9,722 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 61,409 | 51,399 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 21,671 | 18,788 |
| Haberleşme Giderleri | 56,911 | 47,497 |
| Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri | 21,481 | 20,140 |
| Temizlik Giderleri | 7,527 | 6,293 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 9,822 | 6,845 |
| Kırtasiye Gideri | 7,597 | 7,916 |
| Diğer Giderler | 174,447 | 152,736 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 3,515 | 280 |
| Güvence Fonu Gideri | 306,548 | 231,401 |
| Diğer | 1,110,667 | 908,488 |
| **Toplam** | **2,069,951** | **1,677,237** |

(\*) Gelir Tablosunda “Personel Giderleri” olarak sunulan kalemi ifade etmektedir.

**4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar**

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

**4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

Grup’un dönem içerisinde 911,354 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 472,248) tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri, 420,611 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 309,121 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 50,177 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 192,641 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri 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:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 5,499,911 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020– 4,630,150 TL). Net ücret ve komisyon gelirleri 350,019 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020– 184,811 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-30 Eylül 2020 – Yoktur).

**4.12.3** Azınlık paylarına ait kar/zarar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar) | 21,554 | 9,535 |

**4.13 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplar**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 758,853 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 504,669 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 208,167 TL’si (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 100,879 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 138,944 TL’si üye işyeri POS işlem komisyonlarından (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 83,950 TL) oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 498,594 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 443,213 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 161,999 TL’si (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 77,127 TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden, 47,820 TL’si (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 25,641 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**5. Konsolide özkaynak tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**7. Grup’un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**

**7.1 Grup’un 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 | 169 | 16,291 | 4,695 | 6,709 | 54,992 | 6,632 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 84 | 19,403 | 5,172 | 22,605 | 60,412 | 1,633 |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | 180 | 361 | 92 | 3,250 | - |

(\*) 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 | 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 | - | 178 | 158 | 63 | 3,993 | - |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

**7.2. Grup’un 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 | 24,405 | 54,178 | 58,677 | 151,321 | 203,570 | 137,061 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 31,411 | 24,405 | 67,228 | 58,677 | 225,275 | 203,570 |
| Katılma hesapları kar payı gideri | 876 | 1,026 | 816 | 832 | 207 | 304 |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

**7.3 Grup’un 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 | - | - | 716,065 | 607,498 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1,345,235 | 716,065 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | (6,716) | (13,619) | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:** | **-** | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

**7.4 Grup’un 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 | - | - | 1,481,347 | 68,696 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 179,977 | 1,481,347 | - | - |
| Ödenen kar payı gideri | - | - | 2,182 | 11 | - | - |

**7.5 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

1 Ocak-30 Eylül 2021 döneminde Grup üst yönetimine 95,071 TL (1 Ocak-30 Eylül 2020 – 73,865 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**8. Grup’un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

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

**9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Grup, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 01 Ekim 2021 tarihinde 150,000 TL nominal değerli, 90 gün vadeli % 17.75 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Grup, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 04 Ekim 2021 tarihinde 100,000 TL nominal değerli, 65 gün vadeli % 17.26 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Grup, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 15 Ekim 2021 tarihinde 250,000 TL nominal değerli, 90 gün vadeli % 17.75 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Grup, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 27 Ekim 2021 tarihinde 700,000 TL nominal değerli, 77 gün vadeli % 15.88 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 SINIRLI 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar : Yoktur.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

**1. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu**

**1.1 Kısaca Kuveyt Türk**

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. 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 Kanununa 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 mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek, faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde 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 yapmak işlemlerini kapsamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 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 Wafra International Investment Company’ye ve %9.00’u Islamic Development Bank’a ait olup geriye kalan %1.04 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

**1.2 Özet finansal bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE BİLANÇO (SEÇİLMİŞ KALEMLER)** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
|  |  |  |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 43,511,561 | 25,110,970 |
| BANKALAR | 12,966,320 | 7,370,553 |
| MENKUL DEĞERLER | 38,368,342 | 34,986,094 |
| KREDİLER VE ALACAKLAR | 91,761,219 | 77,954,825 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (NET) | 8,273,911 | 5,010,996 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 7,246,198 | 5,449,476 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET) | 947,351 | 924,082 |
| DİĞER AKTİF KALEMLER | 6,712,813 | 12,289,069 |
|  |  |  |
| **AKTİF TOPLAMI** | **195,295,319** | **158,197,113** |
|  |  |  |
| TOPLANAN FONLAR | 157,173,257 | 126,694,561 |
| ALINAN KREDİLER | 2,929,310 | 5,204,321 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER | 8,687,200 | 5,159,273 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 354,124 | 349,294 |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | 5,373,933 | 4,590,265 |
| DİĞER PASİF KALEMLER | 11,064,784 | 8,168,585 |
| ÖZKAYNAKLAR | 9,712,711 | 8,030,814 |
|  |  |  |
| **PASİF TOPLAMI** | **195,295,319** | **158,197,113** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE GELİR TABLOSU** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
|  |  |  |
| KAR PAYI GELİRLERİ | 9,324,621 | 6,878,846 |
| KAR PAYI GİDERLERİ | 3,824,710 | 2,248,696 |
| NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ | 5,499,911 | 4,630,150 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 350,019 | 184,811 |
| PERSONEL GİDERLERİ | 1,167,915 | 987,129 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 5,843 | 68 |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 260,623 | 1,122,181 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 1,895,525 | 1,290,285 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 2,488,826 | 2,654,574 |
| DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 39,615 | 238,229 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 2,069,951 | 1,654,814 |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | 20,988 | 15,416 |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR | 2,266,602 | 1,708,165 |
| VERGİ KARŞILIĞI (-) | 540,920 | 355,768 |
|  |  |  |
| **DÖNEM NET K/Z** | **1,725,682** | **1,352,397** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler\* | 51.22% | 52.44% |
| Toplam Krediler/Toplanan Fonlar\* | 63.65% | 65.48% |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı \*\* | 25.94% | 22.94% |
| Ortalama Aktif Karlılığı \*\* | 1.30% | 1.31% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 18.80% | 19.97% |

\* Toplam Krediler rakamına leasing alacakları dahildir.

\*\* Söz konusu rasyolar ara dönem kar rakamları yılsonuna getirilerek hesaplanmıştır.

**1.3 Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı**

Kıymetli Hissedarlarımız,

Dünya genelinde korona virüse yönelik aşılama faaliyetlerinin artmasıyla birlikte oluşan iktisadi faaliyetteki yukarı yönlü ivme sürmektedir. Salgın sürecinde ortaya çıkan farklı varyant türlerinin ekonomiye etkisi piyasalar tarafından dikkatle takip edilmektedir. Salgın tedbirlerinin hafifletilmesiyle birlikte küresel talepte görülen toparlanma, emtia fiyatlarındaki artış, arz kısıtları ve tedarik zincirindeki aksamalar enflasyon üzerinde baskı oluşturmaya devam etmektedir.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), yayımlamış olduğu Eylül Ayı Ara Dönem Ekonomik Görünüm Raporu’nda, dünya genelinde artan aşılama oranlarının ülkeler arasında farklılıklar gösterdiğine değinmiştir. Salgın şartlarının hafifletilmesi döneminde ülkelerin birbirlerinden farklı süreçlerden geçtiğine değinilen raporda, farklı varyantlarla birlikte vaka sayılarında görülen artışın küresel ekonominin toparlanması sürecinde olumsuz etkileri olduğu vurgulanmıştır.

OECD’nin 2021 ve 2022 yılları için büyüme beklentilerini paylaştığı raporda, Mayıs ayında yüzde 5,8 olarak açıklanan küresel ekonomik büyüme tahmini 5,7’ye revize edilirken, 2022 yılı için bu rakam yüzde 4,4 ten 4,5’e çıkarılmıştır. Bir önceki rapor döneminde yüzde 6,9 olarak açıklanan ABD ekonomisinin büyüme tahmini yüzde 6’ya revize edilirken, bu rakam 2022 için yüzde 3,6’dan 3,9’a yükseltilmiştir. Euro bölgesin de 2021 yılı için beklenilen büyüme tahmini yüzde 4,3’ten 5,3’e çıkartılmıştır. Türkiye öngörülerinin de paylaşıldığı raporda 2021 yılı için 5,7 olarak açıklanan büyüme tahmini 2,7 puan artışla 8,4 olarak yenilenmiştir. Kurumun Türkiye ekonomisi için 2022 büyüme tahmini yüzde 3,1 olarak paylaşılmıştır.

ABD Merkez Bankası (FED), Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantıda faiz oranlarında ve varlık alım programlarında bir değişikliğe gitmemiştir. FED, işgücü piyasasındaki gelişmeleri yakından takip ettiğini, buradaki iyileşmenin sürmesi halinde varlık alımlarında azaltıma bu yıl başlanabileceğini belirtmiştir. Enflasyon göstergelerini yakinen izleyen FED’in faiz artırımları noktasında aceleci olmayacağını belirtmesi piyasalar tarafından olumlu karşılanmıştır.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantıda faiz oranlarında bir değişikliğe gitmezken, Pandemi Acil Varlık Alım Programı çerçevesinde gerçekleşen varlık alımlarının hızının son iki çeyreğe kıyasla ılımlı bir şekilde azaltılabileceğini belirtmiştir.

TCMB, Eylül ayında düzenlenen para politikası kurulu toplantısında politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının yüzde 19’dan yüzde 18’e indirilmesine karar vermiştir. Kurul, karar metninde enflasyonda son dönemde görülen yükselişte, gıda ve ithalat fiyatlarındaki artışlar, tedarik süreçlerindeki aksaklıklar gibi arz yönlü unsurların ve açılmaya bağlı talep gelişmelerinin etkili olduğu vurgulamıştır. Bu etkilerin arızi unsurlardan kaynaklı olduğunu belirtilmiştir. Talep unsurları, çekirdek enflasyon gelişmeleri ve arz şoklarının oluşturduğu etkilerin ayrıştırılmasına yönelik incelemeleri neticesinde politika faizinde değişikliğe gitmeye karar verdiğini vurgulamıştır.

Türkiye’nin öncü katılım finans kuruluşu Kuveyt Türk, küresel ve yerel piyasa gelişmelerini yakinen takip etmekte, değerlendirmelerini odağında müşterilerinin yer aldığı bakış açısıyla yapmaktadır. Kuveyt Türk, salgın sonrası döneme hazırlıklı olmaları için tüzel ve bireysel tüm müşterilerine gereken desteği vermektedir.

2010 yılında Türkiye’nin ve Kıta Avrupası’nın ilk sukuk işlemini yaparak Türkiye’yi faizsiz sermaye piyasalarıyla tanıştıran Kuveyt Türk, sukuk alanında yine bir ilke imza atarak katılım finans ilkeleri doğrultusunda Türkiye’de ve dünyada ilk kez “Global Sürdürülebilir Tier 2 Sermaye Benzeri Sukuk İhracı” gerçekleştirmiştir. Kuveyt Türk’ün, 350 milyon dolar tutarındaki 10 yıl vadeli ve 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu olan sürdürülebilir sukuk ihracına Kıta Avrupası, Birleşik Krallık, Amerika, Asya ve Körfez dâhil çok geniş bir coğrafi dağılımla 4,3 milyar doların üzerinde talep gelmiştir.

İşlemi, Kuveyt Türk’ün ve piyasanın diğer sukuk ihraçlarından ayıran temel nokta, ESG (Environmental-Social-Governance/Çevresel-Sosyal-Yönetişim) yapıda gerçekleştirilmiş olmasıdır. Böylece sertifikalardan elde edilen kaynak, sukuk vadesi boyunca Kuveyt Türk’ün yeşil ve sosyal projelerine aktarılacaktır. İlgili projeler, katılım finans prensiplerinin yanı sıra Kuveyt Türk’ün Sürdürülebilir Finans Kapsam Dokümanı ve global çevresel danışmanlık firmasından aldığı ikinci taraf görüşüne uyumlu olarak seçilecektir. ESG yapıdaki sürdürülebilir sukuk ihracı, güçlü bir KOBİ portföyü bulunan ve aynı zamanda yenilenebilir enerji fonlamalarında sektör öncülerinden olan Kuveyt Türk’ün hem yeşil hem de sosyal fonlamalara olan desteğini de ortaya koymaktadır.

Sürdürülebilir sukuktan elde edilen kaynak, başta yenilenebilir enerji finansmanı olmak üzere yeşil ve sosyal proje finansmanlarında değerlendirilecektir. Kuveyt Türk, sağlam bir adım attığı bu alanda, sürdürülebilir temalı kaynak çeşitliliğini ve fonlamalarını artırmaya devam edecektir.

İçinde bulunduğumuz 2021 yılı faaliyet döneminde de işinde uzman, iyi eğitimli, özverili, genç ve dinamik çalışanlarımız başarılarımızın taşıyıcı gücü olmaktadır. Başarılarımızda emeği geçen tüm çalışanlarımıza ve desteklerini hiçbir zaman esirgemeyen paydaşlarımıza teşekkürü borç bilirim.

Saygılarımla,

Hamad Abdulmohsen ALMARZOUQ

Yönetim Kurulu Başkanı

Kuveyt Türk Katılım Bankası

**1.4 Genel Müdür’ün Mesajı**

Kıymetli Paydaşlarımız,

Yılın ilk yarısında gözlemlediğimiz küresel toparlanma, dünya genelindeki aşılama oranlarının artmasıyla ve destekleyici politikaların sürmesiyle birlikte yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Aşılama oranlarındaki artışa rağmen salgın sürecinde görülen farklı varyantlar, küresel faaliyetler üzerindeki endişeleri güçlü tutmaktadır. Küresel talepteki hızlı artış, emtia fiyatlarındaki yüksek seyir ve enerji sektörü başta olmak üzere farklı sektörlerdeki arz kısıtları, üretici ve tüketici fiyatlarının yükselmesine sebep olmaktadır. Bu gelişmeler, merkez bankaları ve piyasalar tarafından dikkatle takip edilmektedir.

Türkiye’nin öncü katılım finans kuruluşu Kuveyt Türk, müşteri memnuniyetini ve deneyimini odağına alarak üçüncü çeyrek döneminde de müşterilerine yenilikçi ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını dijital kanallar üzerinden hızlı ve güvenilir bir şekilde güçlü teknolojik altyapısı sayesinde çözüme kavuşturmuştur.

Katılım finans esasları doğrultusunda geliştirdiği ürün ve hizmetlerle 32 yıldır müşterilerine faizsiz finans hizmeti sunan Kuveyt Türk, 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de kârlılığını artırarak istikrarlı büyümesini sürdürmüş ve net kârını geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 27.60 artırarak 1 milyar 726 milyon milyar TL’ye yükseltmiştir. Kuveyt Türk’ün toplanan fon büyüklüğü 2020 yılına kıyasla yüzde 24.06 artışla 157 milyar 173 milyon TL’ye ulaşırken, kullandırılan fon büyüklüğü de yüzde 20.57 artışla 100 milyar 35 milyon TL’ye yükselmiştir. Özvarlıklarını 9 milyar 713 milyon TL’ye, aktif büyüklüğünü ise 195 milyar 295 milyon TL’ye ulaştıran Kuveyt Türk, aktif büyüklük açısından katılım finans kuruluşları arasında ilk sıradaki yerini sağlamlaştırırken, bankacılık sektöründe 10. sıradaki yerini korumuştur.

İnovatif ürün ve hizmetleriyle öne çıkan Kuveyt Türk, katılım finans sektöründe bir ilki daha gerçekleştirerek ülkemizin bayrak taşıyıcısı Türk Hava Yolları ve Mastercard ile yaptığı anlaşmayla Miles&Smiles ortaklığına dâhil olan ilk katılım finans kuruluşu olmuştur. Kuveyt Türk, bireysel ve tüzel müşterilerine sunacağı Miles&Smiles kredi kartlarının yanı sıra sektörde bir ilki gerçekleştirerek mil kazandıran banka kartını da hayata geçirmiştir. Kuveyt Türk, ticari müşterilerine sunduğu Miles&Smiles Kuveyt Türk Business kredi kartıyla da sektörde bir ilki hayata geçirmiştir.

Miles&Smiles Kuveyt Türk Business kartı, şahıs firmalarının yanı sıra ilk kez ticari firmalar da kullanabilmektedir. Ayrıca kart, firmaların ortak ve çalışanlarına yönelik ana karta bağlı ek kartlarla mil kazandıran yapısıyla da öne çıkmaktadır. Böylece, şirket adına yapılan harcamalar ek kartlarla yönetilebilecek ve yapılan harcamalardan mil puan kazanılabilecektir. “Başka bir deneyim, başka sen” mottosuyla müşterilere sunulan Miles&Smiles kartlarıyla Kuveyt Türk, her yolculuğun iz bırakan anlamlı bir deneyime dönüşmesine katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Kurulduğu ilk günden bu yana müşteri memnuniyetinin, çalışan memnuniyetinin doğal bir sonucu olduğuna inanmakta olan Kuveyt Türk, insan kaynakları politikasını da bu anlayış doğrultusunda şekillendirmektedir. 6 bini aşkın çalışanın ‘İyi ki Kuveyt Türklüyüm’ demesini sağlayan süreçleriyle tüm çalışanlarına mutlu ve huzurlu bir çalışma ortamı sunmaya büyük önem vermektedir. İş süreçlerinde “önce insan-önce çalışan” prensibiyle hareket eden Kuveyt Türk, üçüncü çeyrekte, Türkiye açısından önemli bir başarıya imza atarak, iş yeri kültürünü ve çalışan deneyimini ölçümlemede dünyanın uzman otoritelerinden biri kabul edilen Great Place to Work Enstitüsü tarafından Avrupa’nın En İyi İşvereni ödülüne layık görülmüştür. Kuveyt Türk böylece birinci sırada Avrupa’nın en iyi işvereni seçilen ilk Türk şirketi unvanına sahip olmuştur.

Kuveyt Türk, teknoloji odaklı iş fikirlerine sahip projeleri desteklemek ve fikirlerin hızlı bir şekilde katma değerli hale gelmesine yardımcı olmak amacıyla 2017 yılında Lonca Girişimcilik Merkezi’ni kurmuştur. Bu dönemde ise Kuveyt Türk’ün yüzde 100 iştiraki olan KT Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından Lonca Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kuruldu. Fon, teknoloji odaklı ölçeklenebilir girişimlere erken aşama ve büyüme aşaması yatırımları yapmayı hedeflemektedir. Kuveyt Türk, ilgili fona ilk yatırımcı olarak 25 milyon TL’lik bir kaynak sağlamıştır.

Kuveyt Türk, güçlü sermaye ve likidite yapısı, yüksek aktif kalitesi, dinamik kurumsal yönetim anlayışı, sürekli gelişim odaklı müşteri hizmet modeli, teknoloji alanında devam eden yatırımları, hızlandırdığı dijital dönüşüm çalışmaları ve yurt dışı açılımıyla önümüzdeki dönemde de Türkiye’de katılım finans sektörünün öncü kuruluşu olmayı sürdürmeyi hedeflemektedir.

Saygılarımla

Ufuk UYAN

Genel Müdür

Kuveyt Türk Katılım Bankası

**1.5 Finansal durum, performans ve geleceğe yönelik beklentiler hakkında değerlendirme**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar üzerinden aktif büyüklüğümüz 195 milyar 295 milyon Türk Lirasına ulaşırken fon kullandırımımız ise 100 milyar 35 milyon TL ve topladığımız fonlar 157 milyar 173 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılının ilk dokuz ayında elde edilen 1 milyar 726 milyon TL karın etkisi ile özkaynaklarımız %20.94 artarak 9 milyar 713 milyon TL’ye ulaşmıştır. Konsolide sermaye yeterliliği rasyomuz 30 Eylül 2021 itibarıyla %18.80 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda gelişimini sürdüreceği yönündeki beklentimiz devam etmektedir.

**1.6 Üç aylık dönem içinde meydana gelen önemli olay ve işlemler**

Grup, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden on dört ayrı işlem ile toplam 4 milyar 885 milyon TL nominal değerli, farklı vade dilimlerinde minimum %17.56 ve maksimum %18.74 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

**1.7 İlgili ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler hakkında değerlendirme**

Dünya genelinde aşılamanın hızlanması ve kısıtlama tedbirlerinin azaltılması küresel ekonomi de toparlanmayı desteklese de salgın seyrinde görülen farklı varyantların etkisiyle vaka sayılarında gözlenen belirgin artış toparlanma sürecinde aşağı yönlü bir risk oluşturmaktadır. Küresel tedarik problemlerinin yaşanması, emtia fiyatlarındaki artış ve farklı sektörlerde gözlemlenen arz kısıtları üretici ve tüketici fiyatlarında beklenenden fazla yükselme görülmesine sebep olmaktadır. Bu sürecin önümüzdeki dönemde piyasalar üzerindeki etkisi önemini koruyacak ve yakından takip edilmeye devam edilecektir.