Vakıf Katılım Bankası

Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na:**

**Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

**Görüş**

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları’nın (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Görüşün Dayanağı**

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

**Kilit Denetim Konuları**

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

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

**Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

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

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

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

**Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (TTK) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM

Sorumlu Denetçi

16 Mart 2022

İstanbul, Türkiye

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 34768

Ümraniye / İstanbul

Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 800 55 55 – 0216 800 55 56

Banka’nın İnternet Sayfası Adresi : www.vakifkatilim.com.tr

İrtibat için Elektronik Posta Adresi : [maliislermudurlugu@vakifkatilim.com.tr](mailto:maliislermudurlugu@vakifkatilim.com.tr)

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

* ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* DİĞER AÇIKLAMALAR
* BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Bağlı Ortaklıklar**

* Vakıf Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
* Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Öztürk ORAN | İkram GÖKTAŞ | Ahmet OCAK | Bekir TORUN |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Mali İşler Müdürü |

|  |  |
| --- | --- |
| Mustafa ERDOĞMUŞ | Osman ÇELİK |
| Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad / Unvan : Bayram DUMAN / Yönetmen

Telefon No : 0216 800 38 43

Faks No : 0216 800 55 56

**İçindekiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Birinci bölüm** | |  | |
| **Genel bilgiler** | |  | |
| I. | Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 | |
| II. | Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 | |
| III. | 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 | |
| IV. | Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 | |
| V. | Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 | |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 kısa açıklama | 2 | |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 | |
|  |  |  | |
|  | |  | |
| **İkinci bölüm** | |  | |
| **Konsolide finansal tablolar** | |  | |
| I. | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) | 4 | |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 | |
| III. | Konsolide kâr veya zarar tablosu | 7 | |
| IV. | Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 | |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 9 | |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 11 | |
| VII. | Konsolide kâr dağıtım tablosu | 12 | |
|  | |  | |
| **Üçüncü bölüm** | |  | |
| **Muhasebe politikaları** | |  | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 | |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 | |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 | |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 | |
| V. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 | |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 | |
| VII. | Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 | |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 18 | |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 20 | |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 | |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 | |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 | |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 | |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 | |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 | |
| XVI | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 | |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 | |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 | |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 26 | |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 26 | |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 26 | |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 | |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 | |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 | |
|  | |  | |
| **Dördüncü bölüm** | |  | |
| **Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |  | |
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | | 27 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | | 31 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | | 39 |
| IV. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | | 41 |
| V. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | | 41 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | | 46 |
| VII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | | 46 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | | 47 |
| IX. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar | | 48 |
| X. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | | 62 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beşinci bölüm** | |  |
| **Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar** | |  |
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 79 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 87 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 89 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 95 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 96 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 97 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 99 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| **Altıncı bölüm** | |  |
| **Diğer Açıklamalar** | |  |
| I. Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | | 99 |
|  | |  |
| **Yedinci bölüm** | |  |
| **Bağımsız Denetim Raporu** | |  |
| I | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 99 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 99 |

**Birinci bölüm**

**Genel bilgiler**

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

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı izniyle kurulmuş olup 25 Haziran 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL’dir. Genel Müdürlüğü İstanbul’da yerleşik olan Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 130 şubesi (31 Aralık 2020: 116) ve 1.880 (31 Aralık 2020: 1.642) personeli ile hizmet vermektedir.

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

**II. 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:**

Yıl içerisinde yapılan 2.500.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Bankanın ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL olmuştur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesinin hissedarlara dağılımı:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2021** | | **31 Aralık 2020** | |
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **Pay %** | **Ödenmiş Sermaye** | **Pay %** |
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar(\*) | 5.662.800 | 99,00 | 3.187.800 | 99,00 |
| Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazit) Vakfı | 14.300 | 0,25 | 8.050 | 0,25 |
| Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı | 14.300 | 0,25 | 8.050 | 0,25 |
| Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı | 14.300 | 0,25 | 8.050 | 0,25 |
| Murad Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı | 14.300 | 0,25 | 8.050 | 0,25 |
| **Toplam** | **5.720.000** | **100,00** | **3.220.000** | **100,00** |

(\*) T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün 30.06.2021 tarih ve E-42494978-180.01.03-82778 sayılı Ortaklık Pay Düzeltme İşlemi konulu yazısı ile BDDK’nın 11/08/2021 tarih ve E-43890421-101.01.01-22053 sayılı Banka Pay Defterinde Yer Alan Pay Sahibi Kaydının Düzeltilmesi konulu yazısı çerçevesinde pay sahibi kaydı düzeltilmiştir.

**III. 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:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adı ve Soyadı** | **Görevi ve Sorumluluk Alanları** | **Öğrenim Durumu** | **Pay (%)** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Öztürk ORAN | Yönetim Kurulu Başkanı | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Burhan ERSOY | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |  |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Osman ÇELİK | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | - |
| İlhan ALBAYRAK | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
| Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | - |
| Servet BAYINDIR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
| İkram GÖKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Lisans | - |
| Denetim Komitesi Üyeleri | Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | - |
| Osman ÇELİK | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | - |
| Genel Müdür Yardımcıları | Ahmet OCAK | Mali İşler Müdürlüğü, Proje Finansman Müdürlüğü, Kredi Hazine Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Müdürlüğü, Dış İşlemler Operasyon Müdürlüğü, Şube Operasyonları Koordinasyonları Servisi, Müşteri İletişim Merkezi Servisi | Y. Lisans | - |
| Betül Vural YILMAZ | İnsan Kaynakları Müdürlüğü, Eğitim Müdürlüğü, Kurumsal İletişim Müdürlüğü | Y. Lisans | - |
| Bülent TABAN | Ticari Bankacılık Müdürlüğü, Perakende Bankacılık Müdürlüğü, Kobi Bankacılığı Müdürlüğü, Sigorta ve Kurumsal Çözümler Müdürlüğü, Ürün Yönetimi ve Analitiği Servisi | Y. Lisans | - |
|  | Sabri ULUS | Hazine Müdürlüğü, Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü, Şube Ağı ve Performans Yönetimi Müdürlüğü, Strateji ve İş Geliştirme Servisi | Lisans | - |
|  | Hüseyin TUNÇ | Mali Tahlil ve İstihbarat Müdürlüğü, Ticari ve Kurumsal Kredi Tahsis Müdürlüğü, Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis Müdürlüğü, Kredi Risk Analitiği Müdürlüğü, Kredi Yönetimi Servisi | Lisans | - |

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

Ana Ortaklık Banka’nın 5.720.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 tam TL olan 572.000.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 5.662.800 TL tutarı nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad / Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar | 5.662.800 | 99,00 | 5.662.800 | - |

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

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak ‘’özel cari hesaplar’’, ‘’kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları’’, “yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları” adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları bir aydan kısa vadeli de açılabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Ana Ortaklık Banka, önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulabilecektir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilecek ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmayacaktır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilecektir.

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Türkiye Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Bereket Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Ria Turkey Ödeme Ödeme Kuruluşu A.Ş. adına yurt dışı isme para transferi acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri hizmetleri, üye işyeri (POS) hizmetleri, kredi kartı ve debit kart hizmetleri, PTT A.Ş., Hızlı Para Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.’ye para gönderim hizmeti, Vizyon Tahsilat ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Elekse Yetkili Vezne Ödeme Kuruluşu A.Ş.’ye para gönderim ve fatura tahsilat hizmeti, NKolay Ödeme Kuruluşu A.Ş., Efix Ödeme Hizmetleri A.Ş. ve Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.’ye de fatura tahsilat hizmeti, portföy aracılığı hizmeti, sınırlı saklama hizmeti sunmakta, emir iletimine aracılık hizmeti ve işlem aracılığı hizmeti sunmak için yetkilidir.

Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri türünde gayrinakdi fon kullandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yapabileceği işlemler yukarıda 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 T.C. Ticaret Bakanlığı’nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

**VI. 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 kısa açıklama:**

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin finansal tablolarını tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir.

**VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

**İkinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolar**

|  |  |
| --- | --- |
| I. | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tablosu |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu |
| IV. | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosu |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu |
| VII. | Konsolide kâr dağıtım tablosu |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
|  |  | **Dipnot** | **CARİ DÖNEM** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM** | | |
| **VARLIKLAR** | | **(Beşinci** | **(31/12/2021)** | | | **(31/12/2020)** | | |
|  |  | **Bölüm-I)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **7.748.107** | **34.353.162** | **42.101.269** | **4.599.164** | **17.869.991** | **22.469.155** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **1.302.997** | **19.341.153** | **20.644.150** | **390.309** | **9.653.845** | **10.044.154** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 1.296.341 | 17.019.397 | 18.315.738 | 379.930 | 8.977.860 | 9.357.790 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(3)** | 7.214 | 2.324.173 | 2.331.387 | 10.515 | 676.513 | 687.028 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 558 | 2.417 | 2.975 | 136 | 528 | 664 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **-** | **4.259.421** | **4.259.421** | **-** | **2.396.377** | **2.396.377** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | 4.259.421 | 4.259.421 | - | 2.396.377 | 2.396.377 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **6.329.514** | **10.522.465** | **16.851.979** | **4.109.597** | **5.540.616** | **9.650.213** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 6.066.046 | 10.315.904 | 16.381.950 | 4.030.589 | 5.531.941 | 9.562.530 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 263.468 | 206.561 | 470.029 | 79.008 | 8.675 | 87.683 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** |  | **115.596** | **230.123** | **345.719** | **99.258** | **279.153** | **378.411** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | **(2)** | 115.596 | 230.123 | 345.719 | 99.258 | 279.153 | 378.411 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | **(11)** | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **25.537.584** | **31.441.107** | **56.978.691** | **18.249.279** | **11.089.880** | **29.339.159** |
| **2.1** | **Krediler** | **(5)** | **26.088.781** | **29.998.276** | **56.087.057** | **18.766.423** | **10.341.184** | **29.107.607** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(10)** | **391.093** | **565.529** | **956.622** | **176.821** | **139.365** | **316.186** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(6)** | **-** | **1.359.192** | **1.359.192** | **-** | **775.777** | **775.777** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | 1.359.192 | 1.359.192 | - | 775.777 | 775.777 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **942.290** | **481.890** | **1.424.180** | **693.965** | **166.446** | **860.411** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **15.995** | **-** | **15.995** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 15.995 | - | 15.995 | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | **7.474** | **-** | **7.474** | **7.474** | **-** | **7.474** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(7)** | **7.474** | **-** | **7.474** | **7.474** | **-** | **7.474** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 7.474 | - | 7.474 | 7.474 | - | 7.474 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **508.711** | **-** | **508.711** | **478.296** | **-** | **478.296** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **22.129** | **-** | **22.129** | **24.965** | **-** | **24.965** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 22.129 | - | 22.129 | 24.965 | - | 24.965 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **198.073** | **-** | **198.073** | **123.564** | **-** | **123.564** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **502.482** | **58.891** | **561.373** | **339.130** | **27.908** | **367.038** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **34.540.555** | **65.853.160** | **100.393.715** | **23.821.872** | **28.987.779** | **52.809.651** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
| **Dipnot (Beşinci** | **CARİ DÖNEM**  **(31/12/2021)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2020)** | | |
| **Bölüm-II)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **18.189.383** | **55.433.575** | **73.622.958** | **12.547.081** | **27.017.103** | **39.564.184** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **109.503** | **6.267.380** | **6.376.883** | **93.836** | **2.662.162** | **2.755.998** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **4.676.059** | **-** | **4.676.059** | **537.043** | **-** | **537.043** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **3.374.830** | **-** | **3.374.830** | **2.705.583** | **-** | **2.705.583** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **256.292** | **220.497** | **476.789** | **290.587** | **101.964** | **392.551** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | **(2)** | 256.292 | 220.497 | 476.789 | 290.587 | 101.964 | 392.551 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | **(6)** | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(5)** | **187.200** | **-** | **187.200** | **173.858** | **193** | **174.051** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **186.520** | **201.451** | **387.971** | **220.793** | **81.725** | **302.518** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 86.285 | - | 86.285 | 55.629 | - | 55.629 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 100.235 | 201.451 | 301.686 | 165.164 | 81.725 | 246.889 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(8)** | **375.557** | **-** | **375.557** | **130.530** | **-** | **130.530** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(10)** | **-** | **1.345.278** | **1.345.278** | **-** | **764.430** | **764.430** |
| 12.1 | Krediler |  | - | 1.345.278 | 1.345.278 | - | 764.430 | 764.430 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(4)** | **832.960** | **115.266** | **948.226** | **534.634** | **148.501** | **683.135** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **8.609.800** | **12.164** | **8.621.964** | **4.730.781** | **68.847** | **4.799.628** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 5.720.000 | - | 5.720.000 | 3.220.000 | - | 3.220.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 11.504 | - | 11.504 | 11.504 | - | 11.504 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 11.504 | - | 11.504 | 11.504 | - | 11.504 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (8.593) | - | (8.593) | (4.217) | - | (4.217) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 124.137 | 12.164 | 136.301 | (18.753) | 68.847 | 50.094 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1.522.247 | - | 1.522.247 | 855.306 | - | 855.306 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 140.882 | - | 140.882 | 81.352 | - | 81.352 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 1.088.201 | - | 1.088.201 | 652.361 | - | 652.361 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | 293.164 | - | 293.164 | 121.593 | - | 121.593 |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 1.240.505 | - | 1.240.505 | 666.941 | - | 666.941 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 1.240.505 | - | 1.240.505 | 666.941 | - | 666.941 |
| 14.7 | Azınlık Payları |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **36.798.104** | **63.595.611** | **100.393.715** | **21.964.726** | **30.844.925** | **52.809.651** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **BİN TÜRK LİRASI** | | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(31/12/2021)** | | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2020)** | | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1)** | **21.903.927** | **92.438.627** | **114.342.554** | **16.992.479** | | **51.998.310** | **68.990.789** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** |  | **10.930.643** | **13.342.364** | **24.273.007** | **7.567.945** | | **6.120.825** | **13.688.770** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 10.898.676 | 9.763.107 | 20.661.783 | 7.533.825 | | 4.827.797 | 12.361.622 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 279.667 | 2.263 | 281.930 | 93.795 | | 1.369 | 95.164 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 250 | 1.023.249 | 1.023.499 | 250 | | 646.338 | 646.588 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 10.618.759 | 8.737.595 | 19.356.354 | 7.439.780 | | 4.180.090 | 11.619.870 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 2.000 | 419.733 | 421.733 | 7.330 | | 329.133 | 336.463 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | 2.000 | 419.733 | 421.733 | 7.330 | | 329.133 | 336.463 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 29.967 | 3.159.524 | 3.189.491 | 26.790 | | 958.544 | 985.334 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 29.967 | 3.159.524 | 3.189.491 | 26.790 | | 958.544 | 985.334 |
| 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 |  | - | - | - | - | | 5.351 | 5.351 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **6.824.684** | **2.905.129** | **9.729.813** | **2.632.964** | | **9.554.377** | **12.187.341** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 6.824.684 | 2.905.129 | 9.729.813 | 2.632.964 | | 9.554.377 | 12.187.341 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 881.211 | 2.905.129 | 3.786.340 | 965.167 | | 9.554.377 | 10.519.544 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 5.306.110 | - | 5.306.110 | 1.356.907 | | - | 1.356.907 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 376.217 | - | 376.217 | 233.337 | | - | 233.337 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 12.781 | - | 12.781 | 3.382 | | - | 3.382 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 235.068 | - | 235.068 | 65.614 | | - | 65.614 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 13.297 | - | 13.297 | 8.557 | | - | 8.557 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **4.148.600** | **76.191.134** | **80.339.734** | **6.791.570** | | **36.323.108** | **43.114.678** |
| 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 |  | 4.148.600 | 76.191.134 | 80.339.734 | 6.791.570 | | 36.323.108 | 43.114.678 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 3.940.209 | 44.026.814 | 47.967.023 | 6.008.091 | | 24.685.688 | 30.693.779 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 3.289.226 | 18.957.386 | 22.246.612 | 2.615.887 | | 10.981.608 | 13.597.495 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 650.983 | 25.069.428 | 25.720.411 | 3.392.204 | | 13.704.080 | 17.096.284 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 208.391 | 32.164.320 | 32.372.711 | 783.479 | | 11.637.420 | 12.420.899 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **352.196.636** | **31.744.269** | **383.940.905** | **212.949.509** | | **11.710.850** | **224.660.359** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **21.736.616** | **12.962.828** | **34.699.444** | **19.747.744** | | **6.534.762** | **26.282.506** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 11.306.037 | 19.861 | 11.325.898 | 13.531.024 | | 7.938 | 13.538.962 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 4.392.782 | 951.593 | 5.344.375 | 1.791.497 | | 189.947 | 1.981.444 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 329.318 | 22.197 | 351.515 | 295.703 | | 14.086 | 309.789 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 5.708.479 | 11.969.177 | 17.677.656 | 4.129.520 | | 6.322.791 | 10.452.311 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **330.460.020** | **18.781.441** | **349.241.461** | **193.201.765** | | **5.176.088** | **198.377.853** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 3.979.076 | 39.187 | 4.018.263 | 1.613.301 | | 21.581 | 1.634.882 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 24.509 | - | 24.509 | 32.992 | | - | 32.992 |
| 5.3. | Emtia |  | 3.717.229 | 1.189.238 | 4.906.467 | 2.173.885 | | 236.701 | 2.410.586 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 65.580.772 | - | 65.580.772 | 32.356.775 | | - | 32.356.775 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 257.157.554 | 17.553.016 | 274.710.570 | 157.023.932 | | 4.917.806 | 161.941.738 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 880 | - | 880 | 880 | | - | 880 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **374.100.563** | **124.182.896** | **498.283.459** | **229.941.988** | | **63.709.160** | **293.651.148** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm-IV)** | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK**  **LİRASI** |
| **CARİ**  **DÖNEM**  **(01/01/2021-31/12/2021)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2020-31/12/2020)** |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **5.117.845** | **3.013.022** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 3.658.913 | 2.271.210 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 68.827 | 9.547 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 11.501 | 8.360 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | 82 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | **1.293.018** | 687.727 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 70.544 | 41.530 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 1.114.353 | 615.223 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 108.121 | 30.974 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 49.987 | 24.372 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 35.599 | 11.724 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **2.925.610** | **1.326.705** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 1.799.858 | 899.715 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 234.887 | 66.469 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 171.270 | 79.992 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | 607.394 | 233.958 |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 28.794 | 25.477 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | 83.407 | 21.094 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **2.192.235** | **1.686.317** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **67.056** | **74.429** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 259.089 | 199.414 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 110.091 | 85.265 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 148.998 | 114.149 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 192.033 | 124.985 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 2 | 13 |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | 192.031 | 124.972 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **937.085** | **314.013** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 27.862 | 10.359 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | 897.273 | 70.433 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 11.950 | 233.221 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **413.503** | **207.696** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **3.609.879** | **2.282.455** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **750.244** | **514.261** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** |  | **217.940** | **166.526** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **493.958** | **357.160** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **480.902** | **402.009** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **1.666.835** | **842.499** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK** |  | **-** | **-** |
| **XV.** | **KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(8)** | **1.666.835** | **842.499** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **426.330** | **175.558** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 510.706 | 246.973 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 19.901 | 9.901 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 104.277 | 81.316 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **1.240.505** | **666.941** |
| **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)** | **(11)** | **1.240.505** | **666.941** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı |  | 1.240.505 | 666.941 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | 0,00233 | 0,00232 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2021-**  **31/12/2021)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2020-**  **31/12/2020)** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1.240.505** | **666.941** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **81.831** | **(29.719)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(4.376)** | **(2.666)** |
| 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 | (5.470) | (3.282) |
| 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 | 1.094 | 616 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **86.207** | **(27.053)** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | **-** |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 97.168 | (45.581) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | **-** |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | **-** |
| 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 | (10.961) | 18.528 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1.322.336** | **637.222** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  |  |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2020-31/12/2020)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **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** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.020.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(1.551)** | **-** | **-** | **77.147** | **-** | **530.218** | **-** | **325.543** | **1.962.861** | **-** | **1.962.861** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.020.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(1.551)** | **-** | **-** | **77.147** | **-** | **530.218** | **-** | **325.543** | **1.962.861** | **-** | **1.962.861** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2.666)** | **-** | **-** | **(27.053)** | **-** | **-** | **-** | **666.941** | **637.222** | **-** | **637.222** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **2.200.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.200.000** | **-** | **2.200.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(455)** | **-** | **(455)** | **-** | **(455)** |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **325.088** | **455** | **(325.543)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 325.088 | (325.088) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 325.543 | (325.543) | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **3.220.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(4.217)** | **-** | **-** | **50.094** | **-** | **855.306** | **-** | **666.941** | **4.799.628** | **-** | **4.799.628** |

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 eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  |  |
|  | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2021-31/12/2021)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **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** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **3.220.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(4.217)** | **-** | **-** | **50.094** | **-** | **855.306** | **-** | **666.941** | **4.799.628** | **-** | **4.799.628** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **3.220.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(4.217)** | **-** | **-** | **50.094** | **-** | **855.306** | **-** | **666.941** | **4.799.628** | **-** | **4.799.628** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4.376)** | **-** | **-** | **86.207** | **-** | **-** | **-** | **1.240.505** | **1.322.336** | **-** | **1.322.336** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **2.500.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.500.000** | **-** | **2.500.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **666.941** | **-** | **(666.941)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **666.941** | **(666.941)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **666.941** | **(666.941)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **5.720.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(8.593)** | **-** | **-** | **136.301** | **-** | **1.522.247** | **-** | **1.240.505** | **8.621.964** | **-** | **8.621.964** |

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 eder.

(\*) Üçüncü bölüm yedinci dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2021-**  **31/12/2021)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2020-**  **31/12/2020)** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **3.654.105** | **1.584.375** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | 4.629.868 | 2.828.882 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | (2.617.933) | (1.154.784) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 259.089 | 199.414 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 11.008 | 1.977 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 35.781 | 36.400 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (493.958) | (357.160) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (364.631) | (287.458) |
| 1.1.9 | Diğer | 2.194.881 | 317.104 |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(9.115.281)** | **242.055** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (1.700.480) | (835.390) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (5.913.750) | (3.477.129) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (19.008.651) | (10.003.020) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 1.120.183 | (1.708.618) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | (394.440) | 583.668 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 16.560.329 | 14.556.685 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (410.266) | 683.042 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 631.794 | 442.817 |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(5.461.176)** | **1.826.430** |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(4.744.000)** | **(5.677.415)** |
|  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | (2.755) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (128.589) | (135.785) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 144.428 | 69.460 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (8.239.919) | (7.171.969) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.480.080 | 1.563.634 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **10.722.240** | **3.975.976** |
|  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 39.697.448 | 70.581.826 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (31.415.480) | (68.752.669) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | 2.500.000 | 2.200.000 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (59.728) | (53.181) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **1.520.972** | **46.726** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **2.038.036** | **171.717** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **2.824.122** | **2.652.405** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4.862.158** | **2.824.122** |
|  |  |  |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ANA ORTAKLIK BANKA KÂR DAĞITIM TABLOSU** | **CARİ DÖNEM (\*)**  **(31/12/2021)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2020)** |
|  |  |  |
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** |  |  |
|  |  |  |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 1.665.635 | 842.246 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 426.274 | 175.380 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 510.650 | 246.952 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (\*\*) | (84.376) | (71.572) |
|  |  |  |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **1.239.361** | **666.866** |
|  |  |  |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 29.765 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
|  |  |  |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](\*)** | **1.239.361** | **637.101** |
|  |  |  |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 435.765 |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | - | 101.336 |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - | 100.000 |
|  |  |  |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** |  |  |
|  |  |  |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
|  |  |  |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** |  |  |
|  |  |  |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (\*\*\*)(tam TL) | 0,00217 | 0,00625 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 0,38489 | 0,62461 |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
|  |  |  |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** |  |  |
|  |  |  |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL) | - | - |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka’nın yetkili organı Genel Kurul’dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

(\*\*\*) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”)’na uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29 Standardı’na göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

* 1. **Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIV no’lu dipnotlarda

açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 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 hâlâ 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.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihli mali tabloları hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

**c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

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

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak “özel cari hesaplar”, “katılma hesapları” ve “katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları” olarak toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlenirler.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Aktif ve yükümlülük hesaplarında izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul ağırlıklı ortalama fiyatından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilir ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Grup’un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ile Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı):

Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2017 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Etkin Ortaklık Oranı (%)** | **Doğrudan ve Dolaylı  Ortaklık Oranı (%)** |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira sertifikası ihracı | 100 | 100 |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira sertifikası ihracı | 100 | 100 |

**Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:**

Grup’un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grup’un türev işlemleri vadeli döviz alım satım, vadeli kıymetli maden alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar”, hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı):

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Grup’un türev işlemleri finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

*Kar payı gelirleri*

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

*Kar payı giderleri*

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

**VI.** **Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar payı oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise ‘’Kazanılmamış Gelirler’’ hesabına kaydedilerek bilançoda ‘’Diğer Yükümlülükler’ içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “ Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde gösterilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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 finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka değişiklik gerçekleştirdiğinde, 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.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; “Türev Finansal Varlıklar’’ ile “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki ana başlık altında toplanmıştır. Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

**İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ve yükümlülükler**

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 ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmakta olup, söz konusu finansal yükümlülük kayıtlara gerçeğe uygun değerinden yansıtılmış olup, maliyet değeri ve gerçeğe uygun değeri arasındaki fark ilk edinim tarihinde özkaynaklarda ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 2 Dipnot 11).

Ayrıca, bu işlem ile ilgili olarak %0 getirili vadesiz kamu menkul kıymetleri Banka Yönetiminin aldığı karar doğrultusunda ‘itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlık’ olarak sınıflandırılmış ve kamu menkul kıymet getiri oranları ile indirgenmiş tutarı ile bilançoya alınmıştır. İlk edinim tarihi maliyet değeri ve indirgenmiş tutarı arasındaki fark özkaynakların içinde ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 1 Dipnot 6).

**VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı):**

Ana Ortaklık Banka’nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları BDDK’nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan “emek-sermaye ortaklığı” (mudarebe) veya “kâr-zarar ortaklığı” (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı” veya “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı” standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

**VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***Aşama 1:***

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönem içerisinde temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

***Aşama 2:***

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kredi riskinde önemli artış beklenen zarar karşılığı raporlama tarihi itibarıyla finansal varlığın ömrü boyunca kredi risklerinin temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

***Aşama 3:***

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka, 180 günün üzerinde gecikme olması kriterini dikkate almaktadır.

**VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 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 finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, salgının ekonomi üzerinde olası etkileri nedeniyle, İSEDES raporundaki olumsuz senaryodaki takibe intikal oranını dikkate alarak temerrüt olasılığı oranını arttırarak ilave karşılıklar tesis etmiştir. Ayrıca, Banka, Banka’nın ilgili komiteleri nezdinde belirlenen yakın izlemedeki riskler ve yasal düzenlemeler çerçevesinde geçici olarak imkan sağlanan 90 günün üzerinde gecikmesi olan yakın izlemedeki riskler için temerrüt olasılığı oranını arttırarak ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2021 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 30 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler için bankalarca daha önce belirtilen uygulamaya aynı şekilde devam edilecektir. 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren 1. aşama kredilere ek olarak, 90 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler için de aynı uygulamaya devam edilmesine karar verilmiştir.

**Beklenen kredi zararlarının hesaplanması**

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, geçmiş olaylar ve mevcut şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Banka, modelleme için tarihsel verinin yetersiz olmasından dolayı bu risk parametrelerinin tahminlenmesinde içsel model geliştirememiştir. Karşılılık hesaplamalarında, TO parametresi olarak makul bir yaklaşımla donuk alacakların brüt kredilere oranı dikkate alınmaktadır. İlk 100 kredi için uluslararası bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen bir derecelendirme notu (rating) var ise bu krediler için kendi derecelendirme notlarına karşılık gelen temerrüt olasılığı oranının kullanılmıştır. Teminat olarak alınan gayrimenkul ipotekleri, KGF teminatları ve nakit blokeler karşılık hesaplamasında “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ‘te belirtilen teminatların özel karşılık hesaplamasında dikkate alınma oranları nispetinde dikkate alınmıştır. THK parametresi için ise makul bir yaklaşımla BDDK tarafından yayınlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’deki Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu şekilde %45 oranını kullanmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

**VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığıdır. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise kredinin kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kayıptır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı Basel Kriterlerinde yer alan %45 olarak belirlenmiş olup finansal aracın kanuni takibe intikal ettiği tarihte Temerrüt Halinde Kayıp Oranı (THK) %45’ten başlamak sureti ile 24 aylık süre sonunda %100’üne karşılık ayrılacak şekilde dikkate alınmaktadır.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt tutarı, borçlunun temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutarın hesaplanması alacağın türü (nakdi, gayrinakdi vb.) ve alacağın dâhil olduğu sınıfa bağlı olarak değişiklik gösterir.

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması**

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

**Kredi riskinde önemli artış**

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

1. Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
2. Banka’nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
3. Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar,
4. Gecikme günü 3 günden fazla olması, Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması veya karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az ikisinin gerçekleşmesi,

V. Gecikme günü 15 günden fazla olması, Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması, memzuç sorgusunda banka tarafından belirlenen tutarın üzerinde tahakkuk, tazmin veya yapılandırma bulunması, e-haciz veya icra takibinin olması, karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az üçünün gerçekleşmesi.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Grup’un bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan” veya “İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar yükümlülükte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri ile dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| **Amortismana Tabi Varlık** | **Faydalı Ömür** |
| Büro Makineleri | 3 - 10 yıl |
| Kasalar | 50 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 4 - 5 yıl |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler) | 10 ay - 5 yıl |
| Diğer Menkuller | 2 - 25 yıl |
| Mobilya Mefruşat | 3 - 10 yıl |
| Kiralanan Varlıklar | 1 - 25 yıl |

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. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

**XIV.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**:**

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup’un aktifinde varlık, yükümlülüğünde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

*Kiraya veren olarak yapılan işlemler*

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

**XIV.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**:**

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçmiş olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

**XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na 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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup’un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

1. *Tanımlanmış fayda planları:*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı):**

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 itibarıyla aktüeryal kayıp 8.593 TL’dir (31 Aralık 2020: 4.217 TL aktüeryal kayıp).

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup’un 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.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, Banka’nın yıllık net dönem karından yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi) için karşılık ayırmaktadır.

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**Cari vergi:**

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi icin geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri icin ise %20 olarak uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Katılım Bankası’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

**Ertelenmiş vergiler:**

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”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi icin %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi icin %23, sonraki dönemler için %20 olarak uygulanacaktır. Hesaplamaya konu kalemler icin yürülükteki vergi oranları çerçevesinde 31 Aralık 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi oranı %20, 31 Aralık 2021 itibarıyla ortalama vadesi 2022 yılında sonuçlanması ön görülen hesaplamaya konu kalemler için %23, 2022 yılı sonrası sonuçlanması ön görülen hesaplamaya konu kalemler için %20 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

**XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, borçlanma ve varlık kiralama şirketi aracılığıyla ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “İhraç Edilen Menkul Kıymetler” içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

**XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XXI.** **Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

**XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Grup’un hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

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

**XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Dördüncü bölüm**

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

1. **Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10.072.330 TL (31 Aralık 2020: 5.630.150 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %18,32’tir (31 Aralık 2020: %18,55).

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31 Aralık 2021** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2020** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 5.720.000 | 3.220.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 1.522.247 | 855.306 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 148.947 | 62.779 |
| Kâr | 1.240.505 | 666.941 |
| Net Dönem Kârı | 1.240.505 | 666.941 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **8.631.699** | **4.805.026** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **68.086** | **58.639** |
| 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 | 9.735 | 5.398 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 37.824 | 30.099 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 20.527 | 23.142 |
| 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 | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| 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** | **68.086** | **58.639** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **8.563.613** | **4.746.387** |

1. **Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Tutar** | **Tutar** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | -- | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.177.494 | 703.053 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **1.177.494** | **703.053** |
| **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 Sürecinde 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 yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **1.177.494** | **703.053** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **9.741.107** | **5.449.440** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 341.630 | 194.644 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **341.630** | **194.644** |
| **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** | **341.630** | **194.644** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı)** | **10.082.737** | **5.644.084** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | **10.407** | **13.934** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 10.407 | 13.934 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve  Katkı 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 | - | - |

1. **Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Tutar** | **Tutar** |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 10.072.330 | 5.630.150 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 54.996.242 | 30.348.287 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,57 | 15,64 |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,71 | 17,96 |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18,32 | 18,55 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,50 | 2,50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 10,31 | 10,55 |
| **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 | 258.576 | 151.666 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 341.630 | 194.644 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 341.630 | 194.644 |
| 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 | - | - |

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle 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 (BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı kararı ile) aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine, ayrıca karar tarihi itibarıyla sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farkların negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine imkan sağlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

1. **Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı – Krediyi Kullandıran | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | TRT240424F22 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Bankaların Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Tebliği" |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu |  |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan & Konsolide |
| Aracın türü | Sermaye Benzeri Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.189 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.509 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 3470001 |
| Aracın ihraç tarihi | 24/04/2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 24/04/2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | VAR |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 24/04/2024 ve sonrası, 100 Mn Avro |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 24/04/2024 ve sonrası |
| **Kar payı/temettü ödemeleri**\* | |
| Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri | - |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli Yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra,  ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve  iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki  tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartlara haizdir. |

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**
2. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı Banka’nın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu’nda olup, bu yetki Bankacılık Kanunu’na uygun olarak alt komitelere devredilebilir. Yönetim Kurulu, kredi politikalarını ve makro seviyede kredi açma limitlerini belirler. Kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur. Politikalara, yoğunlaşmalara ve limitlere uyumu izler ve gerekli tedbirleri alır. Kredi fonksiyonunun sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi için uygun ortam oluşturur. Yeterli personel ve yazılımlar temin edilerek, yetkiler, roller, limitler net olarak belirlenir, gerekli kontroller tesis edilir. Kredi riski periyodik olarak ölçülür, analiz edilir ve raporlanır.

Kobi, ticari ve kurumsal müşterilerin kredi riskinin ölçülmesi amacıyla derecelendirme notları ve temerrüt olasılığı üreten skorlama ve rating modelleri kullanılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir. Kredi limiti tahsisleri, mali tahlil ve istihbarat raporlarına ve segmentine göre müşteri veya kredi grubu için ayrı ayrı yapılır. Tahsis edilen limitler, ticari ve bireysel kredi politikalarında belirtilen periyotlarda gözden geçirilir, müşterinin istihbarat raporları güncellenir. Kredilerin sektörel olarak dengeli dağılımına ve TL kaynakların TL, YP kaynakların YP olarak kur uyumsuzluğuna mahal vermeden kullandırılmasına özen gösterilir. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen kredi sınırlamalarına uyulur. Müşterinin kredi değerliliği esas olmakla beraber, risk azaltımı için teminatlandırmaya özen gösterilir. Kredi ile teminatın vade, para cinsi uyumu ile bağımsız değer takdiri yaptırılmış olmasına azami özen gösterilir. Alınan teminatlar periyodik olarak değerlendirilir ve sigorta ettirilir.

Temerrüde düşen kredi alacakları için TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayrılır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Sınıfları** | **Cari Dönem Risk Tutarı** | **Ortalama Risk Tutarı** |
| 1 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 36.255.681 | 23.251.928 |
| 2 | Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | 245.159 | 243.432 |
| 3 | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | 389.510 | 285.823 |
| 4 | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - |
| 5 | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - |
| 6 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 4.916.678 | 3.207.770 |
| 7 | Kurumsal Alacaklar | 35.072.550 | 24.713.399 |
| 8 | Perakende Alacaklar | 7.805.120 | 5.457.928 |
| 9 | Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 5.981.885 | 4.997.555 |
| 10 | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 81.104 | 72.940 |
| 11 | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 40.430 | 17.054 |
| 12 | Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| 13 | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| 14 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| 15 | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 186.875 | 89.889 |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları | 8.813 | 7.990 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 2.548.777 | 3.974.007 |
|  |
|  | **Toplam** | **93.532.582** | **66.319.715** |

1. Vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.
2. Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.
3. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.
4. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**
5. Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde kredi riski yoktur.

1. Kredi riski bakımından;

1. Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %56,14 ve %64,57’dir (31 Aralık 2020: %49,04 ve %57,48’dir).
2. Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47,96 ve %60,15’tir (31 Aralık 2020: %49,29 ve %62,41’dir).
3. Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %46,58 ve %56,12’dir (31 Aralık 2020: %41,15ve %51,33’tür).
4. Ana Ortaklık Banka’ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 607.560 TL’dir (31 Aralık 2020: 253.856 TL’dir).
5. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**
6. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:
7. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Sınıfları\*** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** | |
|  | **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | Yurtiçi | 36.255.681 | 245.159 | 389.510 | - | - | 3.084.365 | 34.277.781 | 7.796.432 | 5.939.333 | 81.104 | 40.430 | - | - | - | 186.875 | - | 2.548.777 | 90.845.447 | |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 1.035.251 | 110.710 | 1.725 | 27.438 | - | - | - | - | - | - | 1.339 | - | 1.176.463 | |
| 3 | OECD Ülkeleri \*\* | - | - | - | - | - | 435.961 | 685 | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | 436.656 | |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | 334.923 | 4.441 | 10.819 | - | - | - | - | - | - | - | - | 350.183 | |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 133.805 | - | 154 | 745 | - | - | - | - | - | - | - | - | 134.704 | |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 227.296 | 348.451 | 2.368 | 3.540 | - | - | - | - | - | - | - | - | 581.655 | |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.474 | - | 7.474 | |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler\*\*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | **Toplam** | **36.255.681** | **245.159** | **389.510** | **-** | **-** | **4.916.678** | **35.072.550** | **7.805.120** | **5.981.885** | **81.104** | **40.430** | **-** | **-** | **-** | **186.875** | **8.813** | **2.548.777** | **93.532.582** | |
|  | **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | Yurtiçi | 16.066.680 | 168.531 | 353.908 | - | - | 709.114 | 16.783.381 | 4.882.896 | 4.101.772 | 79.273 | - | - | - | - | 88.072 | - | 3.538.863 | **46.772.490** | |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 335.471 | 91.613 | 169 | 15.459 | - | - | - | - | - | - | - | - | **442.712** | |
| 3 | OECD Ülkeleri \*\* | - | - | - | - | - | 573.217 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **573.217** | |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | 85.586 | - | 30.010 | - | - | - | - | - | - | - | - | **115.596** | |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 24.488 | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | **24.491** | |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 86.584 | 258.566 | 24 | 753 | - | - | - | - | - | - | - | - | **345.927** | |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.474 | - | **7.474** | |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler\*\*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | |
| 9 | **Toplam** | **16.066.680** | **168.531** | **353.908** | **-** | **-** | **1.728.874** | **17.219.146** | **4.883.089** | **4.147.997** | **79.273** | **-** | **-** | **-** | **-** | **88.072** | **7.474** | **3.538.863** | **48.281.907** | |

\* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 12 | Teminatlı menkul kıymetler |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 16 | Hisse senedi yatırımları |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 17 | Diğer alacaklar |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar |  |  |

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

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

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Sınıfları\*** | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |
|  | **31 Aralık 2021** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **1** | **Tarım** | - | - | - | **-** | **-** | - | **205.648** | **77.279** | **25.741** | **108** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **280.281** | **28.495** | **308.776** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 202.047 | 69.945 | 24.296 | 108 | - | - | - | - | - | - | - | 269.791 | 26.605 | 296.396 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 3 | 6.187 | 632 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.822 | - | 6.822 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 3.598 | 1.147 | 813 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.668 | 1.890 | 5.558 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **69.601** | **-** | **-** | **-** | **12.223.481** | **2.684.631** | **631.926** | **16.143** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.786** | **6.660.309** | **8.967.259** | **15.627.568** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 355.545 | 65.520 | 5.748 | 311 | - | - | - | - | - | - | - | 153.458 | 273.666 | 427.124 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 9.422.605 | 2.559.620 | 589.297 | 15.390 | - | - | - | - | - | - | 1.786 | 5.556.886 | 7.031.812 | 12.588.698 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | 69.601 | - | - | - | 2.445.331 | 59.491 | 36.881 | 442 | - | - | - | - | - | - | - | 949.965 | 1.661.781 | 2.611.746 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.347.295** | **1.042.586** | **1.440.858** | **21.167** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.456** | **4.547.735** | **2.311.627** | **6.859.362** |
| **4** | **Hizmetler** | **36.046.388** | **-** | **60.111** | **-** | **-** | **4.916.678** | **16.407.392** | **3.205.044** | **966.852** | **38.436** | **-** | **-** | **-** | **-** | **186.875** | **8.813** | **5.658** | **24.598.778** | **37.243.469** | **61.842.247** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 8.973.540 | 2.514.715 | 590.035 | 25.790 | - | - | - | - | - | - | 1.869 | 6.413.514 | 5.692.435 | 12.105.949 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 181.025 | 53.082 | 20.089 | 2.663 | - | - | - | - | - | - | - | 109.827 | 147.032 | 256.859 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 53.145 | - | - | - | 4.240.120 | 265.069 | 118.239 | 4.046 | - | - | - | - | - | - | - | 1.460.772 | 3.219.847 | 4.680.619 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 36.046.388 | - | - | - | - | 4.916.678 | 1.515.013 | 19.622 | 4.450 | - | - | - | - | - | 186.875 | 8.813 | - | 15.298.358 | 27.399.481 | 42.697.839 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 436.905 | 79.872 | 148.920 | 3.553 | - | - | - | - | - | - | 181 | 345.012 | 324.419 | 669.431 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 930.933 | 218.614 | 55.194 | 2.384 | - | - | - | - | - | - | 1.358 | 812.645 | 395.838 | 1.208.483 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | 6.966 | - | - | - | 49.173 | 18.345 | 13.989 | - | - | - | - | - | - | - | 2.250 | 56.863 | 33.860 | 90.723 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 80.683 | 35.725 | 15.936 | - | - | - | - | - | - | - | - | 101.787 | 30.557 | 132.344 |
| **5** | **Diğer** | **209.293** | **245.159** | **259.798** | **-** | **-** | **-** | **1.888.734** | **795.580** | **2.916.508** | **5.250** | **40.430** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.533.877** | **6.474.609** | **2.420.020** | **8.894.629** |
| **6** | **Toplam** | **36.255.681** | **245.159** | **389.510** | **-** | **-** | **4.916.678** | **35.072.550** | **7.805.120** | **5.981.885** | **81.104** | **40.430** | **-** | **-** | **-** | **186.875** | **8.813** | **2.548.777** | **42.561.712** | **50.970.870** | **93.532.582** |

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 12 | Teminatlı menkul kıymetler |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 16 | Hisse senedi yatırımları |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 17 | Diğer alacaklar |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar |  |  |

Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |  |
|  | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtılamayan** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 18.438.435 | 5.142.224 | 491.640 | 473.939 | 11.428.462 | 280.981 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 515 | - | 1.840 | 236.289 | 6.515 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 53.813 | 9.742 | - | 41.735 | 8.998 | 275.222 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2.141.898 | 1.988.386 | 188.845 | 152.331 | 120.473 | 324.745 |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2.869.218 | 2.950.438 | 3.597.014 | 5.419.474 | 15.708.135 | 4.528.271 |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 213.050 | 619.121 | 913.493 | 1.467.983 | 3.278.537 | 1.312.936 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 30.451 | 151.565 | 285.604 | 468.588 | 4.857.355 | 188.322 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 81.104 |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | 40.430 | - |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 32.449 | 92.752 | - | - | 7.911 | 53.763 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 8.813 |
| 17 | Diğer alacaklar | 1.642.869 | - | - | - | - | 905.908 |
|  | **GENEL TOPLAM** | **25.422.183** | **10.954.743** | **5.476.596** | **8.025.890** | **35.686.590** | **7.966.580** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |  |
|  | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtılamayan** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5.584.179 | 1.263.593 | 1.305.199 | 632.478 | 7.153.701 | 127.530 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 446 | 1.481 | 4.893 | 1.555 | 158.747 | 1.409 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 144.542 | 1.162 | 40 | 735 | 28.265 | 179.164 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.517.002 | 53.811 | 3.317 | 107.588 | 610 | 46.546 |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1.092.801 | 1.171.073 | 1.456.789 | 3.381.334 | 8.422.972 | 1.694.177 |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 82.458 | 267.602 | 367.695 | 666.497 | 2.963.235 | 535.602 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 11.493 | 40.501 | 106.077 | 222.492 | 3.599.604 | 167.830 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 79.273 |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 112 | 35.231 | - | - | 5.929 | 46.800 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 7.474 |
| 17 | Diğer alacaklar | 2.758.981 | - | - | - | - | 779.882 |
|  | **GENEL TOPLAM** | **11.192.014** | **2.834.454** | **3.244.010** | **5.012.679** | **22.333.063** | **3.665.687** |

1. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar
2. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA)’nın vermiş olduğu dereceler dikkate alınmaktadır. Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu (BBB-), T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarının risk ağırlıklarının belirlenmesinde karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Kurulca yetkilendirilen veya doğrudan tanınan derecelendirme kuruluşlarının vermiş olduğu notlar dikkate alınmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilerek sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Kurulca yetkilendirilen veya doğrudan tanınan derecelendirme kuruluşların vermiş olduğu derecelere karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri”ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eşleştirilecek Derecelendirmeler** | **Kredi Kalitesi Kademesi** | **Fitch Ratings** | **Moody’s**  **Investor**  **Service** | **S&P Ratings**  **Service** | **Japan Credit**  **Rating Agency** | **DBRS** | **IIRA** |
| **Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | AAA ilâ AA- | AAA ilâ AA- | AAA to AA  (düşük) | AAA ilâ AA- |
| 2 | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | A+ ilâ A- | A+ ilâ A- | A (yüksek) to A  (düşük) | A+ ilâ A- |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | BBB+ ilâ BBB- | BBB+ ilâ BBB- | BBB (yüksek) to  BBB (düşük ) | BBB+ ilâ BBB- |
| 4 | BB+ ilâ BB- | Ba1 ilâ Ba3 | BB+ ilâ BB- | BB+ ilâ BB- | BB (yüksek) to  BB (düşük | BB+ ilâ BB- |
| 5 | B+ ilâ B- | B1 ilâ B3 | B+ ilâ B- | B+ ilâ B- | B (yüksek) to  B (düşük | B+ ilâ B- |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve  aşağısı | CCC+ ve aşağısı | CCC+ ve aşağısı | CCC (ve aşağısı yüksek) | CCC+ ve aşağısı |
| **Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | F1+ ilâ F1 | P-1 | A-1+ ilâ A-1 | J-1 | R-1 (yüksek) to R-1 (düşük) | A-1+ ilâ A-1 |
| 2 | F2 | F2 | P-2 | A-2 | J-2 | R-2 (yüksek) to R-2 (düşük) |
| 3 | F3 | F3 | P-3 | A-3 | J-3 | R-3 |
| 4 | F3 aşağısı | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı | J-3 aşağısı | Lower than  R-3 |
| 5 | - | - | - | - | - | - |
| 6 | - | - | - | - | - | - |
| **Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | AAA ilâ AA- | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | AAA ilâ AA- | - | AAA to AA (düşük) |
| 2 | A+ ilâ A- | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | A+ ilâ A- | - | A (yüksek) to A (düşük) |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | BBB+ ilâ BBB- | - | to BBB ( BBB ( yüksek düşük )) |
| 4 | BB+ ilâ BB- | BB+ ilâ BB- | Ba1 ilâ Ba3 | BB+ ilâ BB- | - | BB (yüksek) to BB (düşük) |
| 5 | B+ ve aşağısı | B+ ve aşağısı | B1 ve aşağısı | B+ ve aşağısı | - | B (yüksek) ve aşağısı |
| **Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | F1+ ilâ F1 | F1+ ilâ F1 | P-1 | A-1+ ilâ A-1 | - | R-1 (yüksek) to R-1 (düşük) |
| 2 | F2 | F2 | P-2 | A-2 | - | R-2 (yüksek) to R-2 (düşük) |
| 3 | F3 | F3 | P-3 | A-3 | - | R-3 |
| Diğerleri | F3 aşağısı | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı | - | R-3 |
| **Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme** | 1 | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m | - | - | - |
| 2 | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m | - | - | - |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m | - | - | - |
| 4 | BB+ ilâ BB- | Ba1 ilâ Ba3 | FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m | - | - | - |
| 5 | B+ ilâ B- | B1 ilâ B3 | FCQR: B+f ilâ B f; PSFR: B+m ilâ B-m | - | - | - |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve aşağısı | FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı | - | - | - |
|  |  | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m | - | - | - |

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğer Risk**  **Ağırlıkları** | **Özkaynaklardan**  **İndirilenler** |
| **1** | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 25.514.866 | - | 1.209.239 | - | 2.706.730 | 19.952.991 | 7.804.425 | 36.303.901 | 40.430 | - | - | 58.350 |
| **2** | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 28.579.443 | - | 2.465.033 | - | 2.710.127 | 19.927.470 | 7.351.141 | 32.493.639 | 5.729 | - | - | 58.350 |

1. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

180 günden fazla gecikmiş olması veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için “Özel Karşılık” hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 180 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Krediler (\*)** | | **Karşılıklar** | | |
|  | **Cari dönem**  **Önemli Sektörler/Karşı Taraflar** | **Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9 )** | | | |
| **Kredi Riskinde**  **Önemli Artış**  **(İkinci Aşama)** | **Temerrüt**  **(Üçüncü Aşama)** | | **Beklenen**  **Kredi Zararı**  **Karşılıkları**  **(TFRS 9)** | |
|  |  |  |  | |  | |
| **1** | **Tarım** | **3.040** | **897** | | **824** | |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 3.040 | 897 | | 824 | |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | | - | |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | | - | |
| **2** | **Sanayi** | **904.667** | **194.676** | | **229.647** | |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | 1.238 | | 614 | |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 461.951 | 188.011 | | 207.389 | |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 442.716 | 5.427 | | 21.644 | |
| **3** | **İnşaat** | **644.847** | **169.904** | | **166.930** | |
| **4** | **Hizmetler** | **520.700** | **545.013** | | **531.618** | |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 436.990 | 345.538 | | 347.194 | |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 3.250 | 10.589 | | 5.452 | |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | 6.238 | 17.232 | | 13.079 | |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | | - | |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 69.132 | 67.739 | | 64.671 | |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | 4.781 | 103.017 | | 100.324 | |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 309 | 772 | | 772 | |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 126 | | 126 | |
| **5** | **Diğer** | **14.045** | **17.516** | | **11.706** | |
|  |  |  |  | |  | |
| **6** | **Toplam** | **2.087.299** | **928.006** | | **940.725** | |

(\*) Nakdi krediler ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı verilmiştir.

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Krediler (\*)** | | **Karşılıklar** | | |
|  | **Önceki dönem**  **Önemli Sektörler/Karşı Taraflar** | **Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)** | | | | |
| **Kredi Riskinde**  **Önemli Artış**  **(İkinci Aşama)** | **Temerrüt**  **(Üçüncü Aşama)** | | **Beklenen**  **Kredi Zararı**  **Karşılıkları**  **(TFRS 9)** |
|  |  |  |  | |  |
| **1** | **Tarım** | **308** | **1.274** | | **1.087** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 308 | 1.274 | | 1.087 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | | - |
| **2** | **Sanayi** | **604.402** | **147.823** | | **129.713** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | | - |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 224.689 | 142.699 | | 125.860 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 379.713 | 5.124 | | 3.853 |
| **3** | **İnşaat** | **412.368** | **102.786** | | **101.996** |
| **4** | **Hizmetler** | **481.958** | **452.176** | | **388.423** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 328.027 | 279.538 | | 232.899 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 18.855 | 1.389 | | 1.123 |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | 130.174 | 12.596 | | 16.029 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | | - |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 51.799 | | 45.684 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | 3.365 | 105.891 | | 91.713 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 1.251 | 828 | | 840 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 286 | 135 | | 135 |
| **5** | **Diğer** | **13.360** | **10.593** | | **8.040** |
|  |  |  |  | |  |
| **6** | **Toplam** | **1.512.396** | **714.652** | | **629.259** |

(\*) Nakdi krediler ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı verilmiştir.

1. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar** | **Kapanış Bakiyesi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Üçüncü aşama | 602.640 | 283.968 | (77.282) | - | 809.326 |
| 2 | Birinci ve İkinci aşama | 253.856 | 403.189 | (49.485) | - | 607.560 |

(\*) Nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar** | **Kapanış Bakiyesi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Üçüncü aşama | 377.705 | 252.217 | (27.282) | - | 602.640 |
| 2 | Birinci ve İkinci aşama | 115.520 | 158.573 | (20.237) | - | 253.856 |

(\*) Nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları yer almaktadır.

1. **Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **Nihai olarak risk alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
| Türkiye | 33.870.948 | - | 33.870.948 |
| Marshal Adaları | 248.537 | - | 248.537 |
| Fas | 132.617 | - | 132.617 |
| Katar | 117.180 | - | 117.180 |
| Nijer | 104.412 | - | 104.412 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 90.199 | - | 90.199 |
| Diğer Ülkeler | 255.691 | - | 255.691 |

1. **Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **Nihai olarak risk alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
| Türkiye | 17.771.657 | - | 17.771.657 |
| Nijer | 95.369 | - | 95.369 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 79.293 | - | 79.293 |
| Marshall Adaları | 78.254 | - | 78.254 |
| Şeysel Adaları | 74.821 | - | 74.821 |
| Diğer Ülkeler | 67.646 | - | 67.646 |

1. **Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

a) Piyasa riski kapsamında kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini minimal seviyede tutmaya dikkat etmektedir. Kur riski riske maruz değer hesaplamaları ile günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/özkaynak rasyosu periyodik olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan piyasa riskine esas tutar standart metod ile aylık olarak hesaplanmaktadır.

b) Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c) Kredi kullandırımlarında kur uyumsuzluğuna mahal vermeden TL kaynakların TL, yabancı para cinsinden kaynakların da ilgili para cinsinden kullandırımına özen gösterilmektedir. Piyasalarda oluşabilecek belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle stratejik amaçlı oluşabilecek döviz pozisyon limiti sınırlandırılmakta ve takip edilmektedir.

ç) Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| 31 Aralık 2021 - Bilanço Değerleme Kuru | 13,3290 | 15,0867 |
| 30 Aralık 2021 tarihi itibarıyla | 12,9775 | 14,6823 |
| 29 Aralık 2021 tarihi itibarıyla | 11,8302 | 13,4000 |
| 28 Aralık 2021 tarihi itibarıyla | 11,3900 | 12,8903 |
| 27 Aralık 2021 tarihi itibarıyla | 11,7278 | 13,2926 |
| 31 Aralık 2021 - Bilanço Değerleme Kuru | 13,3290 | 15,0867 |

d) Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 13,6587 TL (Aralık 2020: 7,7202 TL) ve 1 Euro için 15,4409 TL (Aralık 2020: 9,3871 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**Kur riskine duyarlılık:**

Ana Ortaklık Banka’nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları, Euro ve Altın’dır.

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka’nın ABD Doları, Euro ve Altın kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları, Euro ve Altın’ın TL karşısında %10’luk değer artışının kar/zararda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

**III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % değişim** | **Kar / zarar**  **üzerindeki etki (\*)** | | **Özkaynak**  **üzerindeki etki (\*)** | |
|  |  | **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık**  **2021** | **31 Aralık 2020** |
|  |  |  |  |  |  |
| ABD Doları | %10 | (13.047) | 35.670 | (1.421) | (4.722) |
| Euro | %10 | 2.024 | (2.273) | 204 | (2.163) |
| Altın | %10 | 6.520 | 603 | - | - |

(\*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10’luk değer azalışının yaratacağı etki yukarıdaki tutarlarda fakat ters yönde olacaktır.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **USD** | **Diğer YP** | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 6.418.890 | 7.972.097 | 2.628.410 | 17.019.397 |
| Bankalar | 1.514.778 | 675.250 | 134.145 | 2.324.173 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(\*\*\*) | - | - | 4.259.421 | 4.259.421 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.015.076 | 8.507.389 | - | 10.522.465 |
| Krediler (\*) | 13.826.992 | 16.588.956 | 186.123 | 30.602.071 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.359.192 | - | - | 1.359.192 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |  |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 39.933 | 19.970 | - | 59.903 |
| **Toplam Varlıklar** | **25.174.861** | **33.763.662** | **7.208.099** | **66.146.622** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan  Toplanan Fonlar | 2.803 | 29.597 | 880.260 | 912.660 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 17.526.135 | 27.220.407 | 9.774.373 | 54.520.915 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 2.403.275 | 5.209.383 | - | 7.612.658 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*\*) | 52.109 | 62.787 | 370 | 115.266 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **19.984.322** | **32.522.174** | **10.655.003** | **63.161.499** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **5.190.539** | **1.241.488** | **(3.446.904)** | **2.985.123** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(5.170.299)** | **(1.371.958)** | **3.512.100** | **(3.030.157)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*) | 1.271.235 | 18.630.598 | 18.131.220 | 38.033.053 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*) | 6.441.534 | 20.002.556 | 14.619.120 | 41.063.210 |
| Gayrinakdi Krediler | 6.217.168 | 6.795.713 | 329.483 | 13.342.364 |
|  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 12.374.730 | 10.846.363 | 5.962.410 | 29.183.503 |
| Toplam Yükümlülükler | 8.453.683 | 12.912.384 | 9.226.322 | 30.592.389 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **3.921.047** | **(2.066.021)** | **(3.263.912)** | **(1.408.886)** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(3.943.795)** | **2.422.718** | **3.269.946** | **1.748.869** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*) | 2.895.951 | 11.769.538 | 9.147.688 | 23.813.177 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*) | 6.839.746 | 9.346.820 | 5.877.742 | 22.064.308 |
| Gayrinakdi Krediler | 3.396.284 | 2.463.775 | 260.766 | 6.120.825 |

(\*) 565.529 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 139.365 TL) ve bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 184.230 TL tutarındaki dövize endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi (31 Aralık 2020: 224.412 TL) dahil edilmiştir.

(\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 1.207.200 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 5.034.909 TL). 1.697.929 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2020: 4.519.468 TL).

(\*\*\*)Türev finansal araçlara ait 230.123 TL (31 Aralık 2020: 128.966 TL) kur gelir reeskontları ve 220.497 TL (31 Aralık 2020: 101.964 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(\*\*\*\*) Karşılıklar 201.451 TL (31 Aralık 2020: 81.725 TL) ile özkaynaklar 12.164 TL (31 Aralık 2020: 68.847 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

1. **Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 8.813 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2020: 7.474).

1. **Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka’nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini ve günlük operasyonlarını finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka’nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

**a) Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince sürdürülmektedir. Üst Yönetim, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince oluşturulan risk iştahı kapsamındaki limit, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri yönetim kurulunca düzenli olarak takip edilerek değerlendirilir. Bu kapsamda belirlenen limitler:

* Likidite karşılama oranları
* Vade uyumsuzluğu özkaynaklar
* Yüksek montanlı katılım hesaplarının oranı
* Çekirdek toplanan fon

APKO, aylık olarak bilanço ve bilanço dışı pozisyonu değerlendirmektedir. Bu süreçteki değerlendirmeler, kredi ürünlerinin sektör, segment kırılımları, limit ve kullanım oranları dikkate alınarak yapılır. Değerlendirmeler neticesinde APKO’nun verdiği kararları Hazine ve ilgili iş birimleri icra ederken, sonuçlar Risk Yönetimi ve Raporlama birimlerince hazırlanan raporlar ile takip edilir.

**b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince Banka merkezinden sürdürülmektedir.

**c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Ana Ortaklık Banka sermaye yapısının gücüne ek olarak çeşitlendirilmiş fon kaynaklarına ulaşmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda stratejilerini oluşturmaktadır. Toplanan fonların tabana yayılması, yüksek montanlı katılma hesaplarının toplanan fonlara oranının izlenerek sınırlandırılması, vade uyumsuzluklarının izlenerek sınırlandırılması ve çekirdek toplanan fonun artırılmasına dönük çalışmalar yapılmaktadır.

**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç) Ana Ortaklık Banka’nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

Banka yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro ve altın cinsindendir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesapları ile yurt içinden alınan kredilerden oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir. Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplar ile yurt içi ve yurt dışından alınan kredilerden oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir.

**d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

Ana Ortaklık Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırımları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, gerektiğinde borç almak için yurt dışı bankalar nezdinde limit tahsis ederek fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

**e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Banka’nın likidite durumu açısından oluşturulan senaryolara direnme gücü ölçülür. Stresli ve en şiddetli durum olmak üzere iki farklı senaryo uygulanarak sonuçlar APKO aracılığı ile tüm üst düzey yönetim ile paylaşılır. Stres testlerinin sonuçları, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol göstermektedir. Söz konusu testlerinin sonuçlarına göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilerek Banka’nın likidite risk toleranslarının içinde kalması sağlanır.

**f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:**

Olası likidite krizlerinin yönetilmesi için gerekli strateji ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Belirlenen acil durum planı muhtemel bir likidite krizinde alınacak tedbirleri ve atılacak adımları öncelik sırası ile belirler. Böyle dönemlerde APKO daha sık toplanarak, gerekli durumlarda da kısmi üye katılımı ile hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında her gün toplanarak likidite krizini yönetir.

Likidite riski yönetimi ile Ana Ortaklık Banka’nın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenmektedir. Vadesi gelen yükümlülüklerin olağan ve olağanüstü dönemlerde vadesinde karşılanabilmesini sağlamak için yeterli likit varlık stoğunun bulundurulması sağlanmaktadır. Finansal varlıkların, kriz ortamında makul olmayan koşullarla nakde çevrilmemesini teminen fon kaynakları çeşitlendirilmektedir. Yüksek volatilite olan dönemlerde müşterilerin dövizli işlem taleplerini dengelemek için vadeli döviz işlemleri ve swaplar yapılabilir.

Covid-19 virüsünün tüm dünya genelinde yaygınlaşma düzeyi ve reel sektör, bankacılık sektörü gibi alanlarda doğurduğu/doğurabileceği olumsuzluklar (ülke riskleri ve yurtdışı banka limitleri/muhabir banka ilişkileri v.d.) dikkatle izlenmektedir. Bu doğrultuda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak takip edilmektedir.

Grup faaliyetleri içerisinde en çok etkilenmesi beklenen sektörler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşma analizlerinde değerlendirilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Bununla birlikte Grup’un likidite kaynaklarına erişim olanakları, likidite limitlerinin yeterliliği, likidite operasyonlarını gerçekleştirme kabiliyeti, likidite operasyonları için satın aldığı hizmetlerin sürekliliği gibi bankanın likidite riskini oluşturan unsurlar, Covid-19 salgını etkileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Likidite, geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir, müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilir.

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| **1** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** |  |  | **31.654.257** | **26.775.190** |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **.** |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 23.431.199 | 16.919.905 | 2.219.899 | 1.691.990 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 2.464.417 | - | 123.221 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 20.966.782 | 16.919.905 | 2.096.678 | 1.691.990 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 30.165.145 | 21.451.174 | 14.411.548 | 9.498.177 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 4.817.272 | 3.854.327 | 1.204.318 | 963.582 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 22.360.693 | 16.819.349 | 10.220.050 | 7.757.097 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 2.987.180 | 777.498 | 2.987.180 | 777.498 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 1.910.796 | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 27.636.943 | 26.427.358 | 26.930.842 | 25.728.378 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 26.628.227 | 25.428.815 | 26.628.227 | 25.428.815 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1.008.716 | 998.543 | 302.615 | 299.563 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 16.944.103 | 6.167.712 | 1.451.765 | 452.401 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **45.014.054** | **37.370.946** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 5.430.552 | 3.339.736 | 3.782.830 | 2.708.050 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 26.688.681 | 24.025.081 | 26.688.681 | 24.025.080 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **32.119.233** | **27.364.817** | **30.471.511** | **26.733.130** |
|  |  |  |  | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **31.654.257** | **26.775.190** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **14.542.543** | **10.637.816** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **217,67** | **251,70** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem - 31.12.2021** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük (%) | 208,26 | 246,67 |
| Ayı | Ekim | Ekim |
| En Yüksek (%) | 237,48 | 254,25 |
| Ayı | Kasım | Kasım |
| Ortalama | 221,83 | 251,70 |

**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| **1** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** |  |  | **19.043.056** | **15.896.452** |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 16.572.680 | 11.569.468 | 1.558.900 | 1.156.947 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 1.967.348 | - | 98.367 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 14.605.332 | 11.569.468 | 1.460.533 | 1.156.947 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 19.150.736 | 13.205.979 | 10.017.416 | 6.847.217 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 1.852.609 | 1.305.810 | 463.152 | 326.452 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 14.721.272 | 10.494.027 | 6.977.409 | 5.114.623 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 2.576.855 | 1.406.142 | 2.576.855 | 1.406.142 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 1.020.173 | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 17.053.722 | 15.228.559 | 16.602.504 | 14.777.626 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 16.409.125 | 14.584.369 | 16.409.125 | 14.584.369 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 644.597 | 644.190 | 193.379 | 193.257 |
| 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 | 7.990.183 | 2.635.083 | 681.323 | 196.148 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **28.860.143** | **22.977.938** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.790.722 | 2.500.120 | 2.948.413 | 2.267.558 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 16.409.578 | 14.938.255 | 16.409.578 | 14.938.255 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **20.200.300** | **17.438.375** | **19.357.991** | **17.205.813** |
|  |  |  |  | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **19.043.056** | **15.896.452** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **9.502.152** | **5.772.125** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **200,41** | **275,40** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem - 31.12.2020** | | |
|  | | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük (%) | | 190,14 | 245,82 |
| Ayı | | Aralık | Kasım |
| En Yüksek (%) | | 210,53 | 260,85 |
| Ayı | | Kasım | Aralık |
| Ortalama | | 201,81 | 253,54 |

**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | 1 AyaKadar | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)(\*\*\*)** | **Toplam**  **(\*\*\*\*\*)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 3.456.893 | 14.856.920 | - | - | - | - | - | 18.313.813 |
| Bankalar | 2.330.337 | - | - | - | - | - | - | 2.330.337 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | 733.431 | 16.394 | 1.717 | 3.841.219 | - | 12.379 | 4.605.140 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer  Farkı Diğer Kapsamlı  Gelire Yansıtılan  Finansal Varlıklar | 187.909 | 562.621 | 5.002.537 | 1.374.866 | 9.223.234 | 500.812 | - | 16.851.979 |
| Verilen Krediler (\*) | 35.301 | 5.332.832 | 7.927.870 | 18.313.596 | 21.619.690 | 2.278.824 | 118.680 | 55.626.793 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti  Üzerinden Değerlenen  Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 1.351.898 | - | - | 1.351.898 |
| Diğer Varlıklar (\*\*\*\*) | - | 291.080 | 13.578 | 53.931 | 32.137 | - | 923.029 | 1.313.755 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **6.010.440** | **21.776.884** | **12.960.379** | **19.744.110** | **36.068.178** | **2.779.636** | **1.054.088** | **100.393.715** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 893.247 | 26.710 | - | - | - | - | - | 919.957 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 22.899.681 | 35.523.408 | 12.749.899 | 1.522.749 | 7.264 | - | - | 72.703.001 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 351.205 | 2.048.257 | 1.366.177 | 3.956.522 | - |  | 7.722.161 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4.676.059 | - | - | - | - | - | 4.676.059 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 2.007.223 | 1.257.285 | 110.322 | - | - | - | 3.374.830 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | 138 | 156.306 | 312.329 | 102.376 | 147.577 | 62.690 | 10.216.291 | 10.997.707 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **23.793.066** | **42.740.911** | **16.367.770** | **3.101.624** | **4.111.363** | **62.690** | **10.216.291** | **100.393.715** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(17.782.626)** | **(20.964.027)** | **(3.407.391)** | **16.642.486** | **31.956.815** | **2.716.946** | **(9.162.203)** | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (20.385) | (28.444) | -61.758 | 2.065 | - | - | (108.522) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 27.393.043 | 9.877.490 | 4.708.983 | 29.260 | - | - | 42.008.776 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 27.413.428 | 9.905.934 | 4.770.741 | 27.195 | - | - | 42.117.298 |
| Gayrinakdi Krediler | 8.524.140 | 832.946 | 2.799.082 | 8.028.891 | 3.626.599 | 461.349 | - | 24.273.007 |

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toplam Varlıklar** | **4.686.369** | **8.261.046** | **5.581.204** | **12.113.674** | **19.337.001** | **1.750.716** | **1.079.641** | **52.809.651** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13.362.219** | **20.749.256** | **8.749.764** | **2.807.555** | **1.440.124** | **94.394** | **5.606.339** | **52.809.651** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(8.675.850)** | **(12.488.210)** | **(3.168.560)** | **9.306.119** | **17.896.877** | **1.656.322** | **(4.526.698)** | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(74.355)** | **(92.781)** | **(86.931)** | **3** | **-** | **-** | **(254.064)** |

(\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüş takipteki alacaklar bakiyesi burada gösterilmiştir.

(\*\*\*) Dağıtılamayan kolonu, diğer yükümlülüklerin dağtılamayan kısmı, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, ortaklık yatırımlar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklarda izlenmektedir.

(\*\*\*\*\*) Varlık kalemlerinde yer alan nakit değerler ve merkez bankalarından 1.925 TL, bankalardan 1.050 TL, verilen kredilerden 1.410.274 TL ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan 7.294 TL beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüştür.

1. **Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,38‘dır (31 Aralık 2020: %6,56). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

**Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  | **31 Aralık 2021 (\*)** | **31 Aralık 2020 (\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 90.644.786 | 53.909.836 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 63.155 | 96.306 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | **90.581.631** | 53.813.530 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 374.245 | 214.723 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 623.936 | 190.847 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’inci satırların toplamı) | **998.181** | 405.570 |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 7.331.532 | 3.796.914 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı) | 7.331.532 | 3.796.914 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 27.811.938 | 24.117.664 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 27.811.938 | 24.117.664 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 9.376.779 | 5.390.882 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 126.723.282 | 82.133.678 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 7,40 | 6,56 |
|  | (\*) Üç aylık ortalama tutarlardır. |  |  |

1. **Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Defter değeri** | | **Gerçeğe uygun değer** | |
| **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
| Bankalar | 2.331.387 | 687.028 | 2.331.387 | 687.028 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan fv | 4.259.421 | 2.396.377 | 4.259.421 | 2.396.377 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı D/K/G'e Yansıtılan Finansal Varlıklar | 16.851.979 | 9.650.213 | 16.851.979 | 9.650.213 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.359.192 | 775.777 | 1.359.192 | 775.777 |
| **Finansal yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 919.957 | 1.314.368 | 919.957 | 1.314.368 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 72.703.001 | 38.249.816 | 72.703.001 | 38.249.816 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 3.374.830 | 2.705.583 | 3.374.830 | 2.705.583 |
| Diğer yükümlülükler | 948.226 | 683.135 | 948.226 | 683.135 |

1. **Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:**

“Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 7”) uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

1. Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);
2. 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci seviye);
3. Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü seviye).

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka’nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan FV | 4.176.707 | 82.714 | - | 4.259.421 |
| Devlet borçlanma senetleri | 4.176.707 | 82.714 | - | 4.259.421 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.144.688 | 14.707.291 | - | 16.851.979 |
| Devlet borçlanma senetleri | 2.141.910 | 14.240.040 | - | 16.381.950 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer menkul değerler | 2.778 | 467.251 | - | 470.029 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 345.719 | - | 345.719 |
| **Finansal yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 476.789 | - | 476.789 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan FV | 828.632 | 1.567.745 |  | 2.396.377 |
| Devlet borçlanma senetleri | 828.632 | 1.567.745 |  | 2.396.377 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.866.462 | 7.783.751 |  | 9.650.213 |
| Devlet borçlanma senetleri | 1.866.462 | 7.696.068 |  | 9.562.530 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer menkul değerler | - | 87.683 |  | 87.683 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 378.411 |  | 378.411 |
| **Finansal yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 392.551 | - | 392.551 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |

1. **Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. **Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**
2. **Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca bu başlık altında aşağıdaki açıklamalar yapılmıştır.

Risk yönetimi faaliyetleri, 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, Ana Ortaklık Banka’nın strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması aşamalarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için; risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin yönetim kurulunca oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesisi, risk yönetimi biriminde yeterli sayı ve nitelikte personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması, doğru ve bütünleşik verilerin olması sağlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi’nin rehberliğinde hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulmaktadır. Denetim Komitesi bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini temin etmektedir. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları içinde bulunduran risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından Ana Ortaklık Banka’nın tüm personeline duyurulur.

Ana Ortaklık Banka’nın sayısallaştırılabilen riskleri için yazılı limitler Üst Düzey Yönetim tarafından belirlenip, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu’nun onayına sunulmaktadır. Risk limitleri, Banka’nın risk iştahına, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır. Ana Ortaklık Banka’nın risk limiti yapısında, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri belirlenerek bu limitlere yaklaşılması halinde alınması gereken aksiyonlara ilişkin hareket alanı kazanılmaktadır. Risk limitleri, ilgili birimlere iletilerek personel tarafından anlaşılması sağlanmaktadır. Limit kullanımları yakından izlenip, limit aşımları gerekli tedbirlerin alınması için üst düzey yönetime anında bildirilmektedir.

Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Bu limitler, parasal büyüklüklere bağlı nominal tutarların yanı sıra, riske esas tutarın yüzdesi, risk ağırlıklı varlıkların yüzdesi gibi risk ölçüm sonuçlarına dayalı oransal limitler ya da sektörel ya da borçlu bazında sınırlamalar gibi yoğunlaşmaya yönelik limitler şeklinde de olabilir. Belirlenecek risk limitleri mevzuatla getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz. Risk Limitleri, Banka Risk Limitleri Tablosu ile takip edilmektedir.

Faaliyetlerin yürütülmesi sırasında oluşabilecek risklerin karar mekanizmalarında değerlendirilerek, tüm banka çapında risk yönetimi kültürünün yerleşmesi ve farkındalığın artması amaçlanmaktadır.

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Ana Ortaklık Banka, büyüme süreci ile birlikte gelecekte daha karmaşık bir yapıya sahip olacağı, bu nedenle karşılaşılabilecek risklerin farklılaşması sonucunu beklemektedir. Banka kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski gibi temel risklerin yanısıra diğer riskler başlığı altında artık risk, itibar riski, iş riski, stratejik risk, uyum riski, ülke riski ve transfer riskine maruz kalmaktadır.

Risk yönetimi mevzuatı çerçevesinde oluşturulan Risk Yönetimi Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması ile sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için farklı yöntemler geliştirme faaliyetlerini yürütmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı İSEDES çalışmalarının koordinasyonu ile senaryo analizi ve stres test çalışmalarını yapmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı Teftiş Kurulu, İç Kontrol Başkanlığı ve Uyum Başkanlığı suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlemesi amaçlarıyla görev yapmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası” ve “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Prosedürü” hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme politikasının amacı içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesi için temel ilkeleri belirleyerek Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği riskleri karşılayacak seviyede sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır. Banka bu politika ile BDDK düzenlemeleri çerçevesinde iyi uygulama rehberlerini de gözeterek, faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planlarına uygun olarak içsel sermaye yeterliliğinin yönetilmesi amaçlanmıştır. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi Banka ile birlikte gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve çalışmalar bu yönde planlanmaktadır.

1. **Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|  |  | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | | 48.617.387 | 24.523.032 | 3.889.390 |
| 2 | Standart yaklaşım | | 48.617.387 | 24.523.032 | 3.889.390 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | - |  | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | | 763.325 | 368.493 | 61.066 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | | 763.325 | 368.493 | 61.066 |
| 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 | | 88.111 | 58.559 | 7.049 |
| 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 | | 2.786.925 | 3.702.980 | 222.954 |
| 17 | Standart yaklaşım | | 2.786.925 | 3.702.980 | 222.954 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | | 2.740.494 | 1.695.223 | 219.240 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | | 2.740.494 | 1.695.223 | 219.240 |
| 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)** | | **54.996.242** | **30.348.287** | **4.399.699** |

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Konsolide Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**
3. **Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem - 31.12.2021** |  |  | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | |
|  | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi\*** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 18.315.738 | 18.315.738 | - | - | - | - |
| Bankalar | 2.331.387 | 1.631.128 | 700.259 | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 2.975 | - | - | - | - | 3.308 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.259.421 | - | - | - | 4.259.421 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 16.851.979 | 16.851.979 | 4.732.928 | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 345.719 | - | 345.719 |  | 345.723 |  |
| Krediler ve Alacaklar | 56.087.057 | 56.087.057 | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 956.622 | 956.622 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.359.192 | 1.359.192 | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1.424.180 | 809.325 | - | - | - | 614.522 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan  Faaliyetlere İlişkin duran Varlıklar (Net) | 15.995 | 15.995 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 7.474 | 7.474 | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (net) | - | - | - | - | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar  (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 508.711 | 470.887 | - | - | - | 37.824 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 22.129 | 1.603 | - | - | - | 20.526 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi Varlığı | 198.073 | 198.073 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 561.373 | 567.858 | - | - | - | (6.485) |
| **Toplam varlıklar** | **100.393.715** | **95.654.281** | **5.778.906** | **-** | **4.605.144** | **(565.965)** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |
| Katılım Fonu | 73.622.958 | - | - | - | - | 73.622.958 |
| Alınan krediler | 6.376.883 | - | - | - | - | 6.376.883 |
| Para piyasalarına borçlar | 4.676.059 | - | - | - | - | 4.676.059 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 3.374.830 | - | - | - | - | 3.374.830 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 476.789 | - | - | - | - | 476.789 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 187.200 | - | - | - | - | 187.200 |
| Karşılıklar | 387.971 | - | - | - | - | 387.971 |
| Vergi Borcu | 375.557 | - | - | - | - | 375.557 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan  Faaliyetlere İlişkin duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.345.278 | - | - | - | - | 1.345.278 |
| Diğer Yükümlülükler | 948.226 | - | - | - | - | 948.226 |
| Özkaynaklar | 8.621.964 |  |  |  |  |  |
| **Toplam yükümlülükler** | **100.393.715** | **-** | **-** | **-** | **-** | **91.771.751** |
| (\*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen pozisyon tutarları dikkate alınmıştır. | | | | | | |

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Risk tutarları ile konsolide finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Toplam** | **Kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Piyasa riskine tabi** |
| **1** | Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 100.393.715 | 95.654.281 | - | 5.778.906 | 4.605.144 | |
| 2 | Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | - | |
| 3 | Toplam net tutar | 100.393.715 | 95.654.281 | - | 5.778.906 | 4.605.144 | |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 114.342.554 | 14.890.375 | - | 626.228 |  | |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - | |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - | |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - | |
| 8 | Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (23.417.210) | - | - |  | |
| **9** | **Risk tutarları** | **214.736.269** | **87.127.446** | **-** | **6.405.134** | **4.605.144** | |

1. **TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri

arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

1. **Konsolide Kredi Riski Açıklamaları**
2. **Konsolide kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu’nda olup, bu yetki Bankacılık Kanunu’na uygun olarak alt komitelere devredebilir. Kredi Komitesi ve Genel Müdürlük Kredi Komitesi de belirlenmiş yetkiler dahilinde kredi tahsis etmektedir. Yönetim Kurulu, kredi politikalarını ve makro seviyede kredi açma limitlerini belirlemektedir. Kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturup, politikalara, yoğunlaşmalara ve limitlere uyumu izleyip ve gerekli tedbirleri almaktadır. Risk iştahı kapsamında risk limitleri, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri belirleyerek bunlara uyumu izlemektedir. Kredilerin sektörel olarak dengeli dağılımına, kur uyumsuzluğuna mahal vermeden kullandırılmasına, yasal sınırlamalara uyuma, kredi değerliliğine, teminatlandırmaya dikkat etmektedir.

Kredi ilişkisine girmeden önce müşteri ile ilgili bilgiler toplanmakta, analiz ve istihbarat çalışmaları ile kredi değerliliği tespit edilmekte, çalışma şekli belirlenmekte, tahsis, teminatlandırma, onaylama, kullandırma ve izleme aşamaları ile fon kullandırma süreci yürütülmektedir.

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka’da Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Kredi Stratejisi Politikası ,Ticari Krediler Politikası, Bireysel Krediler Politikası, İlgili Taraf Kredileri Politikası, Teminatlar Politikası, Kredi Tasfiye Politikası ve Risk Politikaları çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi fonksiyonunun sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi için uygun ortam oluşturularak, yeterli personel ve yazılım desteği ile, yetkiler, roller, limitler net olarak belirlenmektedir. Kobi, ticari ve kurumsal müşterilerin kredi riskinin ölçülmesi amacıyla derecelendirme notları ve temerrüt olasılığı üreten skorlama ve rating modelleri kullanılmasına yönelik çalışmalar devam etmekte, bireysel skorlama modelleri ve kredi tahsis politikalarının sistemsel olarak uygulandığı karar ağaçları ile gerçekleştirilmektedir. Üretilen derecelendirme notları müşteri ile çalışma kararının verilmesinde ve çalışma şartlarının belirlenmesinde kullanılmaktadır. Kredi limiti tahsisleri, mali tahlil ve istihbarat raporlarına, müşteriye verilen derecelendirme notlarına göre müşteri veya kredi grubu için ayrı ayrı yapılmaktadır. Tahsis edilen limitler, ticari ve bireysel kredi politikalarında belirtilen periyotlarda gözden geçirilerek, istihbarat ve rating raporları yenilenmektedir.

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Kredilerin sektörel olarak dengeli dağılımına ve kaynakların kur uyumsuzluğuna mahal vermeden kullandırılmasına özen gösterilirken Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen kredi sınırlamalarına uyulmaktadır. Kredi değerliliği esas olmakla beraber, risk azaltımı için teminatlandırmaya özen gösterilmekte, kredi ile teminatın vade, para cinsi uyumu ile bağımsız değer takdiri yaptırılmış olmasına azami özen gösterilmektedir. Temerrüde düşen kredi alacakları için TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayrılmaktadır.

Yönetim bilgi sistemi aracılığıyla, Ana Ortaklık Banka’nın kredi riskinin çeşitliliği, sektör karşılaştırması, bölge, sektör, segment, şube, rating ve vade bazında yoğunlaşması, tahsilat performansı, tahsil edilemeyen krediler, karşılıklar gibi kredi riskinin yönetiminde anahtar göstergelere ilişkin ölçüm, izleme, analiz ve değerlendirme sonuçları üst düzey yönetim ile paylaşılır. Ayrıca erken uyarı sistemi ile kredilerin sorunlu hale gelmesinden önce gerekli aksiyonlar alınmakta, erken uyarı sistemine ek olarak piyasa ve sektör analizleri doğrultusunda riskli sektör ve müşteri profilleri için stratejiler oluşturulmaktadır. Risk endişesi oluşan müşteri/gruplarının teminat yapıları değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Kredi risk yönetimi faaliyetinde bulunan birimler süreçlerinde oluşan risklerin tanımlanması, üst düzey yönetimin bilgilendirmesinden ve gerekli aksiyonların alınmasından sorumlu olup Risk Yönetimi Başkanlığı yasal sermaye yeterliliği kapsamında kredi riskinin hesaplanması, raporlanması, yasal ve içsel sınırlamalara uyum ile yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur. Ayrıca Kredi İzleme Komitesi krediler sürecindeki gelişmeler, erken uyarı sinyalleri, sektör ve piyasa gelişmelerini periyodik olarak takip etmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu, fon tahsis uygulamaları, tahsis ve teminata ilişkin politikalar ile bu politikalara uygunluk kapsamında gerek genel müdürlük, gerekse şubelerde kredi riskine yönelik iç kontrol ve iç denetim faaliyetleri yürütmektedir. Kredi riski için gerekli olan sermaye, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Standart Yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

1. **Varlıkların kredi kalitesi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer**  **(a+b-c)** |
|  | **31 Aralık 2021** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | 928.006 | 56.115.673 | 1.416.886 | 55.626.793 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 22.604.231 | 140.933 | 22.463.298 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 51.849 | 30.164.631 | 20.095 | 30.196.385 |
| **4** | **Toplam** | **979.855** | **108.884.535** | **1.577.914** | **108.286.476** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer**  **(a+b-c)** |
|  | **31 Aralık 2020** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | 714.652 | 28.709.141 | 863.610 | 28.560.183 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 12.871.051 | 48.684 | 12.822.367 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 36.993 | 15.319.574 | 108.103 | 15.248.464 |
| **4** | **Toplam** | **751.645** | **56.899.766** | **1.020.397** | **56.631.014** |

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** |
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **714.652** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 349.178 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 13.856 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (121.968) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5**) | **928.006** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Önceki Dönem** |
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **571.074** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 463.599 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 23.343 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (296.678) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5**) | **714.652** |

1. **Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**
2. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka’nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından “tahsili geçmiş alacak” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.
3. Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
4. Özel karşılık tutarı belirlenirken “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemiştir.
5. Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlamaktadır.
6. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** |
|  |  |  |
| Yurtiçi | 53.791.904 | 27.615.661 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 221.895 | 159.628 |
| OECD Ülkeleri (\*) | 2.173 | 1.553 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 701.681 | 234.342 |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | 441.398 | 381.771 |
| **Toplam** | **55.159.051** | **28.392.955** |

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

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sektöre göre kırılım** | **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** |
| **Tarım** | **448.542** | **239.699** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 442.556 | 222.854 |
| Ormancılık | 1.335 | 3.210 |
| Balıkçılık | 4.651 | 13.635 |
| **Sanayi** | **15.508.021** | **7.462.710** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 378.775 | 251.900 |
| İmalat Sanayi | 11.791.884 | 5.644.458 |
| Elektrik. Gaz. Su | 3.337.362 | 1.566.352 |
| **İnşaat** | **7.315.473** | **4.680.591** |
| **Hizmetler** | **26.016.293** | **11.270.315** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 14.422.031 | 6.057.296 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 294.292 | 126.491 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 4.836.880 | 2.537.426 |
| Mali Kuruluşlar | 3.574.757 | 1.027.170 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 1.282.967 | 729.203 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1.402.835 | 619.569 |
| Eğitim Hizmetleri | 69.665 | 46.412 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 132.866 | 126.748 |
| **Diğer** | **5.870.722** | **4.739.640** |
| **Toplam** | **55.159.051** | **28.392.955** |

Kalan vadesine göre kırılım

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12/2021** | **1 Aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve üzeri** | **Toplam** |
| **Krediler** | 5.415.609 | 7.992.381 | 18.466.090 | 21.003.010 | 2.281.961 | **55.159.051** |

Kalan vadesine göre kırılım:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12/2020** | **1 Aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve üzeri** | **Toplam** |
| **Krediler** | 2.569.758 | 3.301.186 | 8.686.779 | 12.087.402 | 1.747.830 | **28.392.955** |

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Kredi Tutarları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Takipteki Krediler** | **Özel Karşılıklar** |
| Yurtiçi | 928.006 | 809.326 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| **Toplam** | **928.006** | **809.326** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Takipteki Krediler** | **Özel Karşılıklar** |
| Yurtiçi | 714.652 | 602.640 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| **Toplam** | **714.652** | **602.640** |

Aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Sektöre göre kırılım:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Önemli Sektörler/Karşı Taraflar** | **Takipteki Krediler** | **Karşılıklar** |
|  | **Cari Dönem** |  |  |
| **1** | **Tarım** | **897** | **789** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 897 | 789 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **194.676** | **175.176** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | 1.238 | 614 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 188.011 | 169633 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 5.427 | 4929 |
| **3** | **İnşaat** | **169.904** | **133274** |
| **4** | **Hizmetler** | **545.013** | **488.555** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 345.538 | 308221 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 10.589 | 5281 |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | 17.232 | 12991 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 67.739 | 60867 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | 103.017 | 100297 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 772 | 772 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 126 | 126 |
| **5** | **Diğer** | **17.516** | **11532** |
|  |  |  |  |
| **6** | **Toplam** | **928.006** | **809.326** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Önemli Sektörler/Karşı Taraflar** | **Takipteki Krediler** | **Karşılıklar** |
|  | **Önceki Dönem** |  |  |
| **1** | **Tarım** | **1.274** | **1.085** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.274 | 1.085 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **147.823** | **127.084** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 142.699 | 123.495 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 5.124 | 3.589 |
| **3** | **İnşaat** | **102.786** | **93.790** |
| **4** | **Hizmetler** | **452.176** | **372.698** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 279.538 | 221.831 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 1.389 | 682 |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | 12.596 | 11.838 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 51.799 | 45.684 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | 105.891 | 91.701 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 828 | 827 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 135 | 135 |
| **5** | **Diğer** | **10.593** | **7.983** |
|  |  |  |  |
| **6** | **Toplam** | **714.652** | **602.640** |

1. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

Cari Dönem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1-30 Gün** | **31 Gün ve Üzeri** | | **Toplam** |
| 1.536.535 | 537.433 | | **2.073.968** |
| \* Yakın izlemedeki kredilerden oluşmaktadır | |  |  |

Önceki Dönem

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1-30 Gün** | **31 Gün ve Üzeri** | **Toplam** |
| 1.133.456 | 294.932 | **1.428.388** |

\* Yakın izlemedeki kredilerden oluşmaktadır

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31 Aralık 2021** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2020** |
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler | 270.832 | 372.489 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler | 1.310.521 | 630.504 |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler | 165.927 | 126.557 |

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

1. **Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

Ana Ortaklık Banka kullandırılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esas almaktadır. Bu amaçla hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Teminatlar Politikası” ile çizilen genel çerçevede hareket edilmektedir. Korunma amacıyla, tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar istenmektedir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülmektedir.

Kredilerin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar (likit ve kısa sürede nakde çevrilebilen) ve destekleyici teminatlar (nakde dönüştürülmesi zaman alan) olarak ikiye ayrılmaktadır. Niteliği itibariyle değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, diğer Kıymetli Madenler vb.) teminatlar ile döviz cari/ katılma katılım hesabı rehni karşılığında kullandırılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir. Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır. Alınan teminatlar periyodik olarak değerlendirilir ve sigorta ettirilir. Ana Ortaklık Banka’nın bilgi sistemlerinin, kredi koşullarının izlenmesini ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışılmaktadır.

Teminatların değerleri ve tür bazında yoğunlaşmaları da kredi risk izleme sürecinde takip edilmektedir.

Yasal sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standart dâhilinde dikkate alınmaktadır. Fiziki teminat olarak gayrimenkuller, finansal teminat olarak nakit veya benzeri kıymetler ve Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

1. **Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem 31.12.2021** | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | 40.650.691 | 15.583.662 | 10.149.716 | 9.707.782 | 4.271.133 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 18.211.171 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **58.861.862** | **15.583.662** | **10.149.716** | **9.707.782** | **4.271.133** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 99.323 | 19.354 | 1.706 | 18.383 | 312 | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem 31.12.2020** | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | 17.122.819 | 11.698.335 | 8.395.703 | 6.924.008 | 3.992.125 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 10.425.990 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **27.548.809** | **11.698.335** | **8.395.703** | **6.924.008** | **3.992.125** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 91.325 | 20.688 | 7.592 | 20.254 | 7.151 | - | - |

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:**

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ‘in 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarıyla ilgili hesaplamalar konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 8.madde c bendinde açıklanmıştır.

1. **Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem 31.12.2021** | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
| **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 32.606.521 | 7.045 | 32.606.521 | 3.522 | 6.142.628 | | %18,84 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 238.464 | 22.119 | 238.464 | 6.695 | 121.953 | | %49,74 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 59.591 | 552.072 | 59.591 | 275.186 | 334.182 | | %99,82 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 3.200.381 | 284.076 | 3.200.381 | 268.855 | 1.715.705 | | %49,45 |
| Kurumsal alacaklar | 22.479.290 | 21.554.281 | 22.479.290 | 11.356.314 | 30.726.166 | | %90,81 |
| Perakende alacaklar | 5.263.061 | 7.007.217 | 5.263.061 | 2.521.681 | 5.550.246 | | %71,30 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 2.706.402 | 655 | 2.706.403 | 327 | 946.494 | | %34,96 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 2.818.585 | 783.774 | 2.818.585 | 456.571 | 2.047.762 | | %62,52 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 81.104 | - | 81.104 | - | 57.899 | | %71,39 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 40.430 | - | 40.430 | - | 28.061 | | %69,41 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 186.875 | - | 186.875 | - | 88.111 | | %47,15 |
| Diğer alacaklar | 2.547.523 | 5.271 | 2.547.523 | 1.254 | 937.478 | | %36,78 |
| Hisse senedi yatırımları | 8.813 | - | 8.813 | - | 8.813 | | %100,00 |
| **Toplam** | **72.237.040** | **30.216.510** | **72.237.041** | **14.890.405** | **48.705.498** | | **%55,90** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem 31.12.2020** | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
| **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 16.013.133 | - | 18.735.850 | 37.108 | 3.541.287 | | %18,86 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 164.942 | 7.477 | 164.942 | 3.589 | 83.665 | | %49,64 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 29.516 | 360.060 | 29.517 | 179.856 | 209.291 | | %99,96 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.042.306 | 24.849 | 1.042.306 | 15.467 | 403.421 | | %38,14 |
| Kurumsal alacaklar | 9.788.968 | 10.787.173 | 8.844.891 | 6.892.205 | 14.864.516 | | %94,46 |
| Perakende alacaklar | 3.399.557 | 3.515.412 | 1.880.643 | 1.455.583 | 2.407.136 | | %72,15 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.883.908 | 1.463 | 1.883.276 | 731 | 658.903 | | %34,96 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.855.304 | 656.385 | 1.601.124 | 398.537 | 1.341.171 | | %67,07 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 79.274 | - | 74.358 | - | 45.056 | | %60,59 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | | %0,00 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 88.072 | - | 88.072 | - | 58.559 | | %66,49 |
| Diğer alacaklar | 3.537.935 | 3.799 | 3.537.935 | 928 | 961.111 | | %27,16 |
| Hisse senedi yatırımları | 7.474 | - | 7.474 | - | 7.474 | | %100,00 |
| **Toplam** | **37.890.389** | **15.356.618** | **37.890.388** | **8.984.004** | **24.581.590** | | %**52,44** |

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı**  **Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)\*** |
| **1** | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 20.324.787 | - | - | - | 12.285.256 | - | - | - | - | - | **32.610.043** |
| **2** | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 1.201 | - | 87 | - | 243.871 | - | - | - | - | - | **245.159** |
| **3** | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 241 | - | 441 | - | - | - | 334.095 | - | - | - | **334.777** |
| **4** | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **5** | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **6** | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 406.597 | - | 2.856.508 | - | 206.131 | - | - | - | **3.469.236** |
| **7** | Kurumsal alacaklar | 1.694.532 | - | 961.635 | - | 1.291.195 | - | 29.888.242 | - | - | - | **33.835.604** |
| **8** | Perakende alacaklar | 208.052 | - | 240.811 | - | - | 7.335.184 | 695 | - | - | - | **7.784.742** |
| **9** | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.207 | - | 2.926 | 2.702.597 | - | - | - | - | - | - | **2.706.730** |
| **10** | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 13.442 | - | 52.208 | - | 2.344.369 | - | 865.137 | - | - | - | **3.275.156** |
| **11** | Tahsili gecikmiş alacaklar | 161 | - | 3 | - | 46.083 | - | 34.857 | - | - | - | **81.104** |
| **12** | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | 151 | 7.530 | 20.436 | - | 6.584 | 5.729 | - | - | **40.430** |
| **13** | Tteminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **14** | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **15** | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 565 | - | 119.572 | - | 5.081 | - | 61.657 | - | - | - | **186.875** |
| **16** | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 8.813 | - | - | - | **8.813** |
| **17** | Diğer alacaklar | 1.609.671 | - | 2.035 | - | - | - | 937.071 | - | - | - | **2.548.777** |
| **18** | **Toplam** | **23.853.859** | **-** | **1.786.466** | **2.710.127** | **19.092.799** | **7.335.184** | **32.343.282** | **5.729** | **-** | **-** | **87.127.446** |

(\*) Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı**  **Önceki Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)\*** |
| **1** | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 11.690.383 | - | - | - | 7.082.575 | - | - | - | - | - | **18.772.958** |
| **2** | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 1.200 | - | - | - | 167.331 | - | - | - | - | - | **168.531** |
| **3** | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 81 | - | - | - | - | - | 209.292 | - | - | - | **209.373** |
| **4** | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **5** | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **6** | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 478.284 | - | 543.450 | - | 36.039 | - | - | - | **1.057.773** |
| **7** | Kurumsal alacaklar | 399.395 | - | 425.910 | - | 264.915 | - | 14.646.876 | - | - | - | **15.737.096** |
| **8** | Perakende alacaklar | 67.173 | - | 81.187 | - | - | 3.187.866 | - | - | - | - | **3.336.226** |
| **9** | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 312 | - | 2.600 | 1.881.095 | - | - | - | - | - | - | **1.884.007** |
| **10** | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 21.570 | - | 60.485 | - | 1.177.065 | - | 740.541 | - | - | - | **1.999.661** |
| **11** | Tahsili gecikmiş alacaklar | 5 | - | 2 | - | 58.591 | - | 15.760 | - | - | - | **74.358** |
| **12** | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **13** | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **14** | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **15** | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 1.205 | - | 35.386 | - | - | - | 51.481 | - | - | - | **88.072** |
| **16** | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 7.474 | - | - | - | **7.474** |
| **17** | Diğer alacaklar | 2.577.749 | - | 3 | - | - | - | 961.111 | - | - | - | **3.538.863** |
| **18** | **Toplam** | **14.759.073** | **-** | **1.083.857** | **1.881.095** | **9.293.927** | **3.187.866** | **16.668.574** | **-** | **-** | **-** | **46.874.392** |

(\*) Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları**
2. **Karşı taraf Kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir. Yönetim Kurulunca onaylanan Risk Politikaları kapsamında Ana Ortaklık Banka’da karşı taraf kredi riski; yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlar nezdinde bulunan limitlerin ikame maliyeti riski (İşlemin takas tarihinden önceki bir tarihte karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getiremeyecek duruma düşmesi) ve takas riski (İşlemin takas tarihinde karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getiremeyecek duruma düşmesi) dikkate alınarak belirlenmesi ve izlenmesi ile yönetilir.

Finansal kuruluşlara ilişkin karşı taraf kredi riski yönetiminde netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri de kullanılır. Karşı taraf risklerinin bahse konu limitlere uyumu günlük olarak izlenir. Limitlerin aşıldığı durumlarda raporlamalar yapılarak gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

Kredi riski için gerekli olan yasal sermaye hesaplamalarında karşı taraf kredi riski için “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

1. **Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem - 31.12.2021** | **Yenileme maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (\*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması**  **için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 333.339 | 1.338.867 |  | 1,4 | 1.672.206 | 708.048 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 4.732.928 | 7.328 |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| 6 | **Toplam** |  |  |  |  |  | **715.376** |

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem - 31.12.2020** | **Yenileme maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (\*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması**  **için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 213.636 | 649.382 | - | 1,4 | 863.018 | 345.947 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 544.496 | 7.461 |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| 6 | **Toplam** |  |  |  |  |  | **353.408** |

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Kredi değerleme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem - 31.12.2021** | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|  | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye  yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3\*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3\*çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne  tabi portföylerin toplam tutarı | 1.672.206 | 47.948 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | **1.672.206** | **47.948** |

1. **Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risk Ağırlıkları**  **Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam Kredi Riski\*** |
| **Risk Sınıfları** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 3.579.841 | - | - | 65.796 | - | - | - | - | 3.645.637 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 52.007 | - | - | - | - | 2.726 | - | - | 54.733 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 678.565 | 768.874 | - | - | - | - | 1.447.439 |
| Kurumsal alacaklar | 1.089.315 | - | - | - | - | 147.633 | - | - | 1.236.948 |
| Perakende alacaklar | 4.419 | - | - | - | 15.958 | - | - | - | 20.377 |
| Diğer alacaklar \*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.725.582** | **-** | **678.565** | **834.670** | **15.958** | **150.359** | **-** | **-** | **6.405.134** |

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

**(\*\*)** Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risk Ağırlıkları**  **Önceki Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam Kredi Riski\*** |
| **Risk Sınıfları** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | 53.547 | - | - | - | - | 53.547 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 143.350 | - | - | - | - | 1.185 | - | - | 144.535 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 506.637 | 164.464 | - | - | - | - | 671.101 |
| Kurumsal alacaklar | 385.739 | - | - | - | - | 133.591 | - | - | 519.330 |
| Perakende alacaklar | 7.936 | - | - | - | 11.065 | - | - | - | 19.001 |
| Diğer alacaklar \*\* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **537.025** | **-** | **506.637** | **218.011** | **11.065** | **134.776** | **-** | **-** | **1.407.514** |

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

**(\*\*)** Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Menkul kıymetleştirme açıklamaları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Piyasa riski açıklamaları:**
2. **Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:**

Piyasa riski, Ana Ortaklık Banka’nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır. Piyasa riski, Banka için kar payı oranı riski (genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

Piyasa riski yönetimi çerçevesi ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk Politikaları” ve “Piyasa Riski Prosedürü” dokümanlarında belirlenmiştir.

Alım-satım amaçlı işlemler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler dâhilinde izlenmekte ve raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere ve risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergelere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemektedir. Alım satım portföyü pozisyonları günlük olarak değerlemeye tabi tutulmakta, toplam risk pozisyonu, değerleme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri izlenmektedir. Alım satım portföyü işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılmakta ve pozisyondan sorumlu personel ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilmekte, limit aşımlarını giderici önlemler geliştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine işlem limitlerine uyumsuzluk varsa raporlanmaktadır.

Hazine Müdürlüğü, Denetim Komitesi gözetiminde, Yönetim Kurulu tarafında belirlenen politika, strateji ve limitler çerçevesinde faaliyetlerini yürütürken, Risk Yönetimi Başkanlığı piyasa riski izleme ve raporlamaları yapmaktadır.

Piyasa riski ayrıca içsel modeller kullanılarak riske maruz değer hesaplamaları ile ölçülmekte ve geriye dönük testler ile kontrol edilmekte, yapılan analizler senaryo analizi ve stres test çalışmalarıyla desteklenmektedir.

Piyasa riski, BDDK’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” te belirtilen Standart Yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur ve emtia riski yer almaktadır.

**IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Standart yaklaşım:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar**  **Cari Dönem** | **Risk Ağırlıklı Tutarlar**  **Önceki Dönem** |
|  | **Dolaysız (peşin) ürünler** |  |  |
| **1** | Kar Payı oranı riski (genel ve spesifik) | 912.663 | 321.538 |
| **2** | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| **3** | Kur riski | 407.975 | 347.235 |
| **4** | Emtia riski | 1.466.287 | 3.034.207 |
|  | **Opsiyonlar** |  |  |
| **5** | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| **6** | Delta-plus metodu | - | - |
| **7** | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| **8** | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **2.786.925** | **3.702.980** |

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **7.598.536** | **49.086.792** | **23.980.383** | **19.728.004** | **100.393.715** |
| **Toplam yükümlülükler** | **29.436.246** | **56.234.761** | **4.963.537** | **1.137.207** | **91.771.751** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **8.621.964** | **8.621.964** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*) | (231.460) | 1.230.256 | 1.076.218 | 117.221 | 2.192.235 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 1.910 | 78.472 | (127.697) | 114.371 | 67.056 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (493.929) | (39.882) | 925.135 | (15.596) | 375.728 |
| Karşılık giderleri | (6.903) | 0 | (125.503) | (835.778) | (968.184) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (730.382) | 1.268.846 | 1.748.153 | (619.782) | 1.666.835 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (426.330) | (426.330) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı/( zararı )** | **(730.382)** | **1.268.846** | **1.748.153** | **(1.046.112)** | **1.240.505** |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **3.609.419** | **25.288.081** | **13.329.159** | **10.582.992** | **52.809.651** |
| **Toplam yükümlülükler** | **15.633.101** | **30.602.486** | **1.067.137** | **707.299** | **48.010.023** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **4.799.628** | **4.799.628** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*) | (64.512) | 1.077.232 | 661.609 | 11.988 | 1.686.317 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 3.684 | (15.430) | (11.604) | 97.779 | 74.429 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (357.131) | (31.775) | 81.252 | 70.194 | (237.460) |
| Karşılık giderleri | (42.616) | - | (39.125) | (599.046) | (680.787) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (460.575) | 1.030.027 | 692.132 | (419.085) | 842.499 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (175.558) | (175.558) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı/( zararı )** | **(460.575)** | **1.030.027** | **692.132** | **(594.643)** | **666.941** |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

**Beşinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

1. **Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**
2. **a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa/Efektif | 66.922 | 1.346.123 | 80.761 | 1.038.824 |
| TCMB | 1.229.419 | 15.443.451 | 299.169 | 6.299.641 |
| Diğer (\*) | - | 229.823 | - | 1.639.395 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.296.341** | **17.019.397** | **379.930** | **8.977.860** |

(\*) Diğer bakiyesi, kıymetli madenler ve yoldaki paralar bakiyelerinden oluşmaktadır.

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 1.205.791 | 610.159 | 289.294 | 723.326 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 23.628 | 14.833.292 | 9.875 | 5.576.315 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.229.419** | **15.443.451** | **299.169** | **6.299.641** |

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”’ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”’ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %23 aralığındadır.

1. **a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 83.863 | 9.710 | 71.563 | 23.437 |
| Swap İşlemleri | 15.737 | 132.886 | 10.654 | 85.307 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer (\*) | 15.996 | 87.527 | 17.041 | 170.409 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **115.596** | **230.123** | **99.258** | **279.153** |

(\*) Verilen türev teminatlarını içermektedir.

**I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 7.214 | 1.280.067 | 10.515 | 280.294 |
| Yurtdışı (\*) | - | 1.044.106 | - | 396.219 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **7.214** | **2.324.173** | **10.515** | **676.513** |

(\*) Cari dönem tutarları THP’de yapılan güncellemeye ilişkin olarak yurt dışı bankalara verilen yabancı para türev teminatlarını içermektedir.

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | | **Önceki dönem** | |
|  | **Serbest**  **tutar** | **Serbest**  **olmayan tutar** | **Serbest**  **tutar** | **Serbest**  **olmayan tutar** |
|  |  |  |  |  |
| AB Ülkeleri | 45.572 | - | 36.207 | - |
| ABD, Kanada | 133.805 | - | 24.488 | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 825.993 | - | 285.745 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 38.736 | - | 49.779 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.044.106** | **-** | **396.219** | **-** |

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

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

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 4.731.685 TL’dir (31 Aralık 2020: 544.496 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.175.619 TL’dir (31 Aralık 2020: 3.217.881 TL).

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 16.983.132 | 9.688.824 |
| Borsada İşlem Gören(\*) | 16.981.794 | 9.688.824 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1.338 | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 131.153 | 38.611 |
| **Toplam** | **16.851.979** | **9.650.213** |

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

**I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:**
2. **Ana Ortaklık Banka’nın 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 | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2.074 | - | 1.398 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.074** | **-** | **1.398** | **-** |

1. **Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler  (Cari Dönem) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
|  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri | 297.890 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 4.309.534 | 359 | - | - |
| İşletme Kredileri | 34.716.379 | 716.680 | - | 1.275.960 |
| Tüketici Kredileri | 3.886.519 | 10.851 | - | 515 |
| Kredi Kartları | 81.555 | 1.067 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3.733.482 | - | - | - |
| Diğer (\*) | 6.059.724 | 34.490 | - | 34.046 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **53.085.083** | **763.447** | **-** | **1.310.521** |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler (4.172.121 TL), yatırım kredileri (63 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (1.367.147 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (63.500 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (337.260 TL), kıymetli maden kredileri (186.123 TL) ve diğer kredilerden (2.046 TL) oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer krediler içinde yer alan yurtdışı krediler içindeki tüketici kredilerinin detayı aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **TP** | **YP** |
| Konut Kredisi | 7.471 | - |
| İhtiyaç Kredisi | 541 | - |

Banka’nın kâr zarar ortaklığı yatırımı projeleri (müşareke ortaklığı finansman yöntemi) bakiyesi krediler hesabı altında takip edilmektedir ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 63.500 TL bakiyeden oluşmaktadır. Banka’nın bu kapsamdaki kredileri sabit müşareke finansman kredileridir ve Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler  (Önceki Dönem) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
|  |  |  |  |  |
| **Krediler** | **26.964.566** | **797.885** | **362** | **630.142** |
| İhracat Kredileri | 191.629 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 1.274.333 | 11.246 | - | - |
| İşletme Kredileri | 16.145.804 | 756.910 | - | 629.784 |
| Tüketici Kredileri | 3.585.028 | 3.840 | 362 | 358 |
| Kredi Kartları | 14.641 | 71 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 853.771 | - | - | - |
| Diğer (\*) | 4.899.360 | 25.818 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **26.964.566** | **797.885** | **362** | **630.142** |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler (4.000.376 TL), yatırım kredileri (13.775 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (741.262 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (63.500 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (2.385 TL), kıymetli maden kredileri (97.024 TL) ve diğer kredilerden (6.856 TL) oluşmaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 476.161 | - |
| Kredi Riskinde Önemli artış | - | 131.399 |
|  |  |  |
| **Önceki Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 227.237 | - |
| Kredi Riskinde Önemli artış | - | 26.619 |
|  |  |  |
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | 269.688 | 563.522 |
| 3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar | 1.112 | 605.383 |
| 5 üzeri Uzatılanlar | 32 | 141.616 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 0 - 6 Ay | 1.516 | 49.958 |
| 6 Ay - 12 Ay | 1.486 | 38.282 |
| 1 - 2 Yıl | 7.478 | 18.481 |
| 2 - 5 Yıl | 259.969 | 1.068.734 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 383 | 135.066 |

1. **Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|  |  | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
|  |  |  |  |
| Kısa Vadeli Krediler | 13.753.935 | 22.974 | 1.691 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler\* | 39.331.148 | 740.473 | 1.308.830 |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **53.085.083** | **763.447** | **1.310.521** |

(\*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|  |  | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
|  |  |  |  |
| Kısa Vadeli Krediler | 4.301.146 | 79.652 | 10.601 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler\* | 22.663.420 | 718.233 | 619.903 |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **26.964.566** | **797.885** | **630.504** |

(\*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**ç) 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** | **5.198** | **3.891.380** | **3.896.578** |
| Konut Kredisi | 1.182 | 3.585.426 | 3.586.608 |
| Taşıt Kredisi | 2.732 | 180.041 | 182.773 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.284 | 125.913 | 127.197 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **20.267** | **-** | **20.267** |
| Taksitli | 572 | - | 572 |
| Taksitsiz | 19.695 | - | 19.695 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **35** | **1.272** | **1.307** |
| Konut Kredisi | - | 208 | 208 |
| Taşıt Kredisi | 35 | 919 | 954 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 145 | 145 |
| 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** | **767** | **-** | **767** |
| Taksitli | 66 | - | 66 |
| Taksitsiz | 701 | - | 701 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **26.267** | **3.892.652** | **3.918.919** |

(\*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no’lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullandırılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **4.277** | **3.584.305** | **3.588.582** |
| Konut Kredisi | 2.357 | 3.312.969 | 3.315.326 |
| Taşıt Kredisi | 1.708 | 170.179 | 171.887 |
| İhtiyaç Kredisi | 212 | 101.157 | 101.369 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **9.507** | **-** | **9.507** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 9.507 | - | 9.507 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | **-** |
| **Personel Kredileri-TP** | **63** | **943** | **1.006** |
| Konut Kredisi | - | 25 | 25 |
| Taşıt Kredisi | 50 | 754 | 804 |
| İhtiyaç Kredisi | 13 | 164 | 177 |
| 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** | **392** | **-** | **392** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 392 | - | 392 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **14.239** | **3.585.248** | **3.599.487** |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **303.637** | **3.617.711** | **3.921.348** |
| İşyeri Kredileri | 3.130 | 276.063 | 279.193 |
| Taşıt Kredileri | 279.454 | 1.408.964 | 1.688.418 |
| İhtiyaç Kredileri | 21.053 | 1.932.684 | 1.953.737 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **42.437** | **42.437** |
| İşyeri Kredileri | - | 10.074 | 10.074 |
| Taşıt Kredileri | - | 851 | 851 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 31.512 | 31.512 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **5.186** | **203.150** | **208.336** |
| İşyeri Kredileri | - | 48.066 | 48.066 |
| Taşıt Kredileri | 4.421 | 70.287 | 74.708 |
| İhtiyaç Kredileri | 765 | 84.797 | 85.562 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **61.588** | **-** | **61.588** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 61.588 | - | 61.588 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **370.411** | **3.863.298** | **4.233.709** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **148.831** | **3.715.873** | **3.864.704** |
| İşyeri Kredileri | - | 287.751 | 287.751 |
| Taşıt Kredileri | 114.503 | 718.606 | 833.109 |
| İhtiyaç Kredileri | 34.328 | 2.709.516 | 2.743.844 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **61.035** | **61.035** |
| İşyeri Kredileri | - | 10.076 | 10.076 |
| Taşıt Kredileri | - | 18.030 | 18.030 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 32.929 | 32.929 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **74.637** | **74.637** |
| İşyeri Kredileri | - | 34.271 | 34.271 |
| Taşıt Kredileri | - | 18.708 | 18.708 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 21.658 | 21.658 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **4.813** | **-** | **4.813** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 4.813 | - | 4.813 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **153.644** | **3.851.545** | **4.005.189** |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| Kamu | 656.482 | 554.122 |
| Özel | 54.502.569 | 27.838.833 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **55.159.051** | **28.392.955** |

1. **Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Krediler | 53.791.904 | 27.615.661 |
| Yurtdışı Krediler | 1.367.147 | 777.294 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **55.159.051** | **28.392.955** |

1. **Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**ğ) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 34.418 | 26.656 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 128.288 | 79.434 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 646.620 | 496.550 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **809.326** | **602.640** |

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  | |  |
| **Cari Dönem** |  |  | |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 68.100 | 159.463 | | 534.516 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 3.509 | 23.492 | | 138.926 |
|  |  |  | |  |
| **Önceki Dönem** |  |  | |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 52.059 | 108.391 | | 427.646 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 10.441 | | 116.116 |
|  |  |  | |  |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
|  |  |  |  |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | **52.059** | **118.832** | **543.762** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 349.178 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 309.353 | 209.398 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 309.353 | 209.398 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 20.166 | 35.348 | 66.455 |
| Kayıttan Düşülen (-) (\*) | 109 | 484 | 13.263 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 71.609 | 182.955 | 673.442 |
| Karşılık (-) | 34.418 | 128.288 | 646.620 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **37.191** | **54.667** | **26.822** |

\* Aktiften silinen tutar bulunmamaktadır. Donuk alacak hesaplarından I. ve II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
|  |  |  |  |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | **269.206** | **153.509** | **148.359** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 312.652 | 37.180 | 113.768 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 320.432 | 347.852 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 320.432 | 347.852 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 203.577 | 44.437 | 48.664 |
| Kayıttan Düşülen (-) | 5.790 | - | 17.553 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 52.059 | 118.832 | 543.762 |
| Karşılık (-) | 26.656 | 79.434 | 496.550 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **25.403** | **39.398** | **47.212** |

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 61.700 | 84.264 |
| Karşılık (-) | - | 37.905 | 78.158 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **23.795** | **6.106** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14.837 | 35.898 | 15.022 |
| Karşılık (-) | 7.695 | 27.442 | 14.303 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **7.142** | **8.456** | **719** |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem (Net)** | **37.191** | **54.667** | **26.822** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 71.609 | 182.955 | 673.442 |
| Karşılık Tutarı (-) | 34.418 | 128.288 | 646.620 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **37.191** | **54.667** | **26.822** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **25.403** | **39.398** | **47.212** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 52.059 | 118.832 | 543.762 |
| Karşılık Tutarı (-) | 26.656 | 79.434 | 496.550 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **25.403** | **39.398** | **47.212** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|  | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | **1.990** | **8.539** | **9.216** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 3.832 | 28.576 | 231.386 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.842 | 20.037 | 222.170 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **2.209** | **6.330** | **15.641** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 4.526 | 19.092 | 180.139 |
| Karşılık tutarı (-) | 2.317 | 12.762 | 164.498 |

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

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreciyle işleyecek olup, işleyecek bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışacaktır.

**i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Aktiften silinen kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır.

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

* 1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Vadeye kadar elde tutulacak geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar, teminata verilen/bloke edilenler bulunmamaktadır).

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

* 1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (\*) | 1.359.192 | 775.777 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.359.192** | **775.777** |

(\*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

* 1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **1.359.192** | **775.777** |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler (\*) | 1.359.192 | 775.777 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.359.192** | **775.777** |

(\*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

* 1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 775.777 | 547.454 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (\*) | 583.415 | 228.323 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1.359.192** | **775.777** |

(\*) Bu tutarın içinde 155.207 TL (Önceki dönem: 56.907 TL) gelir reeskontu yer almaktadır.

1. **İştirakler (net):**
2. **Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Kredi Garanti Fonu A.Ş. ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ilişikteki finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka’nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara / Türkiye | 1,49 | - |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 2,86 | - |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu A.Ş. ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Unvanı** | **Aktif**  **Toplamı** | | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** | | Kredi Garanti Fonu A.Ş. | | 963.634 | 560.910 | 30.717 | - | - | 95.447 | 55.708 | - | | JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. | | 34.723 | 27.961 | 2.682 | - | - | 2.467 | 6.146 | - | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**
2. **Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2021 tarihli denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** | |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. | 3.738.274 | 50 | - | - | - | - | - | | - |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 2.742 | 2.455 | - | 310 | - | 163 | 109 | | - |

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem (\*)** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı Değeri | 100 | 100 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 100 | 100 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

(\*) Tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edildiklerinden ötürü ilgili dönem sonu değerleri (maliyetleri) konsolide bilançoda yer almamaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 100 | 100 |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

**a) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 357.107 | 285.120 | 115.768 | 97.563 |
| 1-4 yıl arası | 697.870 | 650.825 | 243.998 | 210.655 |
| 4 yıldan fazla | 21.993 | 20.677 | 9.066 | 7.968 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.076.970** | **956.622** | **368.832** | **316.186** |

**b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 1.076.970 | 368.832 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 120.348 | 52.646 |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **956.622** | **316.186** |

**c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:**

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Finansal kiralama | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
|  |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 943.291 | 13.022 | 309 | - |
|  |  |  |  |  |

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Gayrimenkuller** | **Araçlar** | **Diğer MDV** | | | **Toplam** | |
| **Maliyet** |  |  |  | | |  | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2021** | **402.941** | **29.346** | **188.404** | | | **620.691** | |
| İktisap edilenler | 48.124 | 12.147 | 55.891 | | | 116.162 | |
| Yeniden değerleme farkları | - | - | - | | | - | |
| Elden Çıkarılanlar | (4.494) | (3.125) | (1.848) | | | (9.467) | |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | | | - | |
| Transferler | - | - | - | | | - | |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2021** | **446.571** | **38.368** | **242.447** | | | **727.386** | |
|  |  |  |  | | |  | |
| **Birikmiş Amortisman (-)** |  |  |  | | |  | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2021** | **59.966** | **8.159** | **74.270** | | | **142.395** | |
| Cari dönem amortisman gideri | 37.780 | 6.720 | 33.968 | | | 78.468 | |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | (2.436) | (781) | (1.653) | | | (4.870) | |
| Transferler | 12 | 2.670 | - | | | 2.682 | |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2021** | **95.322** | **16.768** | **106.585** | | | **218.675** | |
|  | **-** | **-** | **-** | | | **-** | |
| **Dönem sonu maliyet** | **446.571** | **38.368** | **242.447** | | | **727.386** | |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **95.322** | **16.768** | **106.585** | | | **218.675** | |
| **Kapanış net defter değeri** | **351.249** | **21.600** | **135.862** | | | **508.711** | |
|  |  |  |  |  |  | |  |

\*31 Aralık 2021 itibarıyla Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında “TFRS 16 Kiralamalar “ standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen menkul ve gayrimenkullerin maliyeti bedeli 272.033 TL, amortisman tutarı ise 102.631 TL’dir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Gayrimenkuller** | **Araçlar** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Maliyet** |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **344.507** | **18.020** | **130.122** | **492.649** |
| İktisap edilenler | 40.554 | 13.365 | 59.620 | 113.539 |
| Yeniden değerleme farkları | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar | (3.678) | (2.039) | (1.338) | (7.055) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | 21.558 | - | - | 21.558 |
| Transferler | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **402.941** | **29.346** | **188.404** | **620.691** |
|  |  | - | **-** | **-** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **27.578** | **4.699** | **48.328** | **80.605** |
| Cari dönem amortisman gideri | 33.870 | 5.177 | 27.143 | 66.190 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | (1.482) | (2.039) | (1.201) | (4.722) |
| Transferler | - | 322 | **-** | **322** |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **59.966** | **8.159** | **74.270** | **142.395** |
|  | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Dönem sonu maliyet** | **402.941** | **29.346** | **188.404** | **620.691** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **59.966** | **8.159** | **74.270** | **142.395** |
| **Kapanış net defter değeri** | **342.975** | **21.187** | **114.134** | **478.296** |

\*31 Aralık 2020 itibarıyla Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında “TFRS 16 Kiralamalar “ standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen menkul ve gayrimenkullerin maliyeti bedeli 222.546 TL, amortisman tutarı ise 61.861 TL’dir.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Brüt defter değeri | 98.460 | 86.033 |
| Birikmiş amortisman(-) | (76.331) | (61.068) |
|  |  |  |
| **Toplam (net)** | **22.129** | **24.965** |

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Açılış bakiyesi | 86.032 | 68.856 |
| İktisap edilenler | 12.427 | 17.177 |
| Elden çıkarılanlar (-) net | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | (76.330) | (61.068) |
|  |  |  |
| **Kapanış net defter değeri** | **22.129** | **24.965** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

**Ana Ortaklık Banka’nın ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 258.629 TL (31 Aralık 2020: 151.765 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 60.556 TL (31 Aralık 2020: 28.201 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ile kazanılmamış gelirler | 27.377 | 21.049 |
| Menkul değerler değerleme farkı | 31.408 | 11.586 |
| Kıdem tazminatı ve izin ücreti karşılıkları | 8.098 | 4.219 |
| Beklenen zarar karşılıkları | 98.370 | 53.740 |
| Türev İşlemleri Reeskontu | 33.078 | 35.783 |
| Alınan krediler kâr payı reeskontları | 33.922 | 10.300 |
| Diğer | 26.376 | 15.088 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **258.629** | **151.765** |
|  |  |  |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 2.789 | 3.792 |
| Menkul değerler değerleme farkı | 54.845 | 20.641 |
| Diğer | 2.922 | 3.768 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **60.556** | **28.201** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)** | **198.073** | **123.564** |
|  |  |  |

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar 15.995 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarında gayrimenkullerden oluşmaktadır. Grup’un durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

1. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın diğer aktifler toplamı 561.373 TL (31 Aralık 2020: 367.038 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:**

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 | **1.639.306** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.639.306** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **340.653** | **3.871.869** | **96.612** | **-** | **90.857** | **27.250** | **504** | **4.427.745** |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | **2.574.118** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.574.118** |
| Resmi Kuruluşlar | 176.295 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **176.295** |
| Ticari Kuruluşlar | 2.287.750 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.287.750** |
| Diğer Kuruluşlar | 96.475 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **96.475** |
| Ticari ve Diğer Kur. | 6.324 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.324** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 7.274 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.274** |
| TCMB | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 30 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30** |
| Yurtdışı Bankalar | 6.958 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.958** |
| Katılım Bankası | 286 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **286** |
| Diğer | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **2.271.996** | **6.369.973** | **613.925** | **-** | **288.664** | **3.656** | **-** | **9.548.214** |
| Resmi Kuruluşlar | **-** | 73.501 | 2.425.901 | 571.928 | - | 199.365 | - | - | **3.270.695** |
| Ticari Kuruluşlar | **-** | 2.093.087 | 3.133.823 | 34.422 | - | 87.710 | 686 | - | **5.349.728** |
| Diğer Kuruluşlar | **-** | 103.427 | 808.996 | 7.575 | - | 1.589 | 2.970 | - | **924.557** |
| Ticari ve Diğer Kur. | **-** | 1.981 | 1.229 | - | - | - | - | - | **3.210** |
| Bankalar ve Katılım Bankası | **-** | - | 24 | - | - | - | - | - | **24** |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **3.765.294** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.765.294** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **365.216** | **7.105.498** | **347.935** | **-** | **656.223** | **86.379** | **-** | **8.561.251** |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP | **9.232.068** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.232.068** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 8.017.600 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.017.600** |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 1.207.617 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.207.617** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 6.851 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.851** |
| TCMB | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 2.060 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.060** |
| Yurtdışı Bankalar | 3.983 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.983** |
| Katılım Bankası | 808 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **808** |
| Diğer | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **1.921.304** | **18.986.649** | **539.476** | **-** | **2.035.958** | **10.813** | **-** | **23.494.200** |
| Resmi Kuruluşlar | **-** | - | 22.728 | - | - | - | - | - | **22.728** |
| Ticari Kuruluşlar | **-** | 1.846.339 | 16.494.814 | 538.598 | - | 2.034.904 | 10.813 | - | **20.925.468** |
| Diğer Kuruluşlar | **-** | 4.964 | 1.375.938 | 635 | - | 1.054 | - | - | **1.382.591** |
| Ticari ve Diğer Kur. | **-** | 70.001 | 1.066.483 | 243 | - | - | - | - | **1.136.727** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | **-** | - | 26.686 | - | - | - | - | - | **26.686** |
| IX.Kıymetli Maden DH | 6.582.140 | - | 3.271.104 | 366.860 | - | 157.669 | 2.989 | **-** | **10.380.762** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **23.792.926** | **4.899.169** | **39.605.093** | **1.964.808** | **-** | **3.229.371** | **131.087** | **504** | **73.622.958** |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | **783.530** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **783.530** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **482.128** | **2.129.623** | **61.044** | **-** | **58.497** | **52.688** | **512** | **2.784.492** |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | **1.402.266** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.402.266** |
| Resmi Kuruluşlar | 110.092 | - | - | - | - | - | - | - | **110.092** |
| Ticari Kuruluşlar | 1.229.678 | - | - | - | - | - | - | - | **1.229.678** |
| Diğer Kuruluşlar | 59.009 | - | - | - | - | - | - | - | **59.009** |
| Ticari ve Diğer Kur. | 1.494 | - | - | - | - | - | - | - | **1.494** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.993 | - | - | - | - | - | - | - | **1.993** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 75 | - | - | - | - | - | - | - | **75** |
| Yurtdışı Bankalar | 1.907 | - | - | - | - | - | - | - | **1.907** |
| Katılım Bankası | 11 | - | - | - | - | - | - | - | **11** |
| Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | **2.763.758** | **3.297.991** | **119.594** | **-** | **1.129.018** | **266.432** | **-** | **7.576.793** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 800.750 | 1.136.775 | 46.406 | - | 32.131 | - | - | **2.016.062** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.951.754 | 1.682.559 | 48.567 | - | 1.081.938 | 263.544 | - | **5.028.362** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 11.254 | 478.657 | 24.621 | - | 14.949 | 2.888 | - | **532.369** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **1.543.833** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.543.833** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | - | **304.317** | **3.807.515** | **185.364** | **-** | **188.767** | **46.544** | **-** | **4.532.507** |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP | **3.183.076** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.183.076** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 2.742.005 | - | - | - | - | - | - | - | **2.742.005** |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 435.650 | - | - | - | - | - | - | - | **435.650** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 5.421 | - | - | - | - | - | - | - | **5.421** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 1.477 | - | - | - | - | - | - | - | **1.477** |
| Yurtdışı Bankalar | 1.529 | - | - | - | - | - | - | - | **1.529** |
| Katılım Bankası | 2.415 | - | - | - | - | - | - | - | **2.415** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **1.552.845** | **6.835.069** | **234.063** | **-** | **809** | **16.047** | **-** | **8.638.833** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 378.989 | 4.956 | - | - | - | - | - | **383.945** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.156.654 | 6.308.727 | 224.174 | - | 251 | 15.469 | - | **7.705.275** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 447 | 290.209 | 9.264 | - | 558 | 578 | - | **301.056** |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 16.755 | 231.177 | 625 | - | - | - | - | **248.557** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| IX.Kıymetli Maden DH | **6.449.514** | **14.623** | **2.281.117** | **288.664** | **-** | **82.595** | **2.341** | **-** | **9.118.854** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **13.362.219** | **5.117.671** | **18.351.315** | **888.729** | **-** | **1.459.686** | **384.052** | **512** | **39.564.184** |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:**

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
| **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 2.647.887 | 1.945.942 | 3.410.395 | 1.620.337 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 3.542.967 | 3.643.874 | 15.462.952 | 8.240.495 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 TL’yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim 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 | 12.074 | 4.490 |
| 26.9.2004 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 | - | - |

1. **Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 222.996 | 7.107 | 57.342 | 22.171 |
| Swap İşlemleri | 29.305 | 123.904 | 226.969 | 42.438 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 3.991 | 89.486 | 6.276 | 37.355 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **256.292** | **220.497** | **290.587** | **101.964** |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 109.503 | 1.729.677 | 93.836 | 1.672.296 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 4.537.703 | - | 989.866 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **109.503** | **6.267.380** | **93.836** | **2.662.162** |

1. **Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | 65.579 | 1.512.460 | 93.836 | 1.510.251 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 43.924 | 4.754.920 | - | 1.151.911 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **109.503** | **6.267.380** | **93.836** | **2.662.162** |

1. **Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

**4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere ilişkin bilgiler:**

Grup’un çeşitli yatırımcılardan fon toplamak amacıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmiş olduğu Kira Sertifikası (Sukuk) ihraç işlemleri aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **İhraç Tarihi** | **İhraç Tutarı** | **Para Cinsi** | **Vadesi (Gün)** | **Kar Payı Oranı % (Yıllık)** |
| 15/10/2021 | 550.000 | TL | 84 | 17,50 |
| 04/11/2021 | 1.050.000 | TL | 69 | 16,00 |
| 23/11/2021 | 234.400 | TL | 64 | 11,92 |
| 24/11/2021 | 400.000 | TL | 65 | 15,00 |
| 08/12/2021 | 600.000 | TL | 77 | 15,25 |
| 08/12/2021 | 326.410 | TL | 77 | 15,00 |
| 23/12/2021 | 400.000 | TL | 70 | 15,00 |
| 23/12/2021 | 110.000 | TL | 106 | 12,05 |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kira Sertifikası | 3.374.830 | - | 2.705.583 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **3.374.830** | **-** | **2.705.583** | **-** |

**5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi bilançonun %10’unu aşmamaktadır.

**6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 40.998 | - | 29.902 | 193 |
| 1-5 yıl arası | 99.103 | - | 63.903 | - |
| 5 yıldan fazla | 47.099 | - | 80.053 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **187.200** | **-** | **173.858** | **193** |

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. **Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla 25.230 TL (31 Aralık 2020: 12.907 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 8.028 TL (31 Aralık 2020: 4.866 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 116 TL (31 Aralık 2020: 7) tutarında prim ve jestiyon karşılığı, 52.911 TL (31 Aralık 2020: 37.849 TL) tutarında Banka ana sözleşmesinin otuz birinci maddesi gereği karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın toplam çalışan hakları karşılığı 86.285 TL’dir (31 Aralık 2020: 55.629 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19’da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** |
|  |  | |  |
| İskonto oranı (%) | 19,10 | | 12,80 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 17,80 | | 12,10 |
|  |  |  | |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 12.907 | 6.099 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 12.384 | 6.950 |
| Dönem içinde ödenen | (61) | (142) |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **25.230** | **12.907** |

1. **Diğer karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Katılma hesabına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılıklar | 87.832 | 111.090 |
| Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları | 135.682 | 93.072 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 30.518 | 15.031 |
| KOSGEB katılım payı karşılığı | - | 22.450 |
| Diğer karşılıklar (\*) | 47.654 | 5.246 |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **301.686** | **246.889** |

(\*) Cari dönem ayrılan serbest karşılıkları (40.227 TL) içermektedir.

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2021 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 278.531 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 70.770 TL).

a.2)Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 278.531 | 70.770 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 24.678 | 17.149 |
| BSMV | 22.288 | 11.068 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 10.420 | 5.698 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 618 | 226 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 5.554 | 1.560 |
| Diğer | 17.370 | 12.132 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **359.459** | **118.603** |
|  |  |  |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

a.3)Primlere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 5.656 | 4.203 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 8.333 | 6.187 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 402 | 299 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 804 | 598 |
| Diğer (\*) | 903 | 640 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **16.098** | **11.927** |

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi ödemelerinden oluşmaktadır.

**b) Grup’un ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 258.629 TL (31 Aralık 2020: 151.765 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 60.556 TL (31 Aralık 2020: 28.201 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**11. Grup’un sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır. İlgili borçlanma aracı sıfır kâr paylı olup hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları** | **-** | **1.345.278** | **-** | **764.430** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.345.278 | - | 764.430 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **1.345.278** | **-** | **764.430** |

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Hisse senedi karşılığı | 5.720.000 | 3.220.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

1. **Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
| Kayıtlı sermaye | 5.720.000 | 16.100.000 |

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

Banka, ortakları tarafından payları oranında karşılanan 2.500.000 TL tutarındaki sermaye artışını kayıtlarına yansıtmış olup Banka’nın ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL olmuştur.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**e) Ana Ortaklık Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Ana Ortaklık Banka, dönem kârını yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

1. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Değerleme farkı | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan** | **124.137** | **12.164** | **(18.753)** | **68.847** |
| Değerleme farkı | 89.361 | (39.902) | (40.744) | 44.530 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 34.776 | 52.066 | 21.991 | 24.317 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **124.137** | **12.164** | **(18.753)** | **68.847** |

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

1. **Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**
2. **Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri | 1.893.353 | 5.251.902 |
| Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri | 1.892.987 | 5.267.642 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 376.217 | 233.337 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 5.306.110 | 1.356.907 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 235.068 | 65.614 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 12.781 | 3.382 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 13.297 | 8.557 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **9.729.813** | **12.187.341** |

**b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Garantiler | 20.661.783 | 12.361.622 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 421.733 | 336.463 |
| Akreditifler | 3.189.491 | 985.334 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 5.351 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **24.273.007** | **13.688.770** |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 20.661.783 | 12.361.622 |
| Kesin teminat mektupları | 13.678.720 | 6.825.069 |
| Geçici teminat mektupları | 608.639 | 803.584 |
| Avans teminat mektupları | 2.951.331 | 1.173.334 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 482.228 | 290.089 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 2.940.865 | 3.269.546 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | - | 5.351 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **20.661.783** | **12.366.973** |

**c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2.443.824 | 3.269.546 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 173.363 | 330.442 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 2.270.461 | 2.939.104 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 21.829.183 | 10.419.224 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **24.273.007** | **13.688.770** |

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | | **Önceki Dönem** | | | | |
| **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |
| **Tarım** | **48.663** | **0,45** | **19.932** | **0,15** | | **18.244** | **0,24** | **6.197** | **0,10** | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 38.655 | 0,35 | 17.333 | 0,13 | | 13.808 | 0,18 | 6.197 | 0,10 | |
| Ormancılık | 10.008 | 0,09 | - | - | | 4.436 | 0,06 | - | - | |
| Balıkçılık | - | - | 2.599 | 0,02 | | - | - | - | - | |
| **Sanayi** | **2.616.876** | **23,94** | **6.594.006** | **49,42** | | **1.933.363** | **25,55** | **3.098.186** | **50,62** | |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 139.611 | 1,28 | 241.287 | 1,81 | | 150.612 | 1,99 | 158.401 | 2,59 | |
| İmalat Sanayi | 1.693.041 | 15,49 | 5.922.756 | 44,39 | | 1.279.017 | 16,90 | 2.719.570 | 44,43 | |
| Elektrik, Gaz, Su | 784.224 | 7,17 | 429.963 | 3,22 | | 503.734 | 6,66 | 220.215 | 3,60 | |
| **İnşaat** | **3.480.176** | **31,84** | **932.254** | **6,99** | | **2.523.610** | **33,35** | **546.322** | **8,93** | |
| **Hizmetler** | **3.562.409** | **32,59** | **4.378.009** | **32,81** | | **2.583.301** | **34,13** | **2.422.087** | **39,57** | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.275.814 | 20,82 | 2.012.848 | 15,09 | | 1.434.540 | 18,95 | 1.052.584 | 17,20 | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 87.507 | 0,8 | 34.849 | 0,26 | | 67.875 | 0,90 | 34.124 | 0,56 | |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 479.133 | 4,38 | 1.754.449 | 13,15 | | 359.937 | 4,76 | 1.178.206 | 19,24 | |
| Mali Kuruluşlar | 183.981 | 1,68 | 311.389 | 2,33 | | 154.622 | 2,04 | 36.097 | 0,59 | |
| Gayrimenkul ve Kiralama  Hizmetleri | 27.100 | 0,25 | - | - | | 30.356 | 0,40 | - | - | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 465.294 | 4,26 | 213.747 | 1,6 | | 506.460 | 6,69 | 86.418 | 1,41 | |
| Eğitim Hizmetleri | 13.326 | 0,12 | 31.984 | 0,24 | | 12.241 | 0,16 | 23.601 | 0,39 | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 30.254 | 0,28 | 18.743 | 0,14 | | 17.270 | 0,23 | 11.057 | 0,18 | |
| **Diğer** | **1.222.519** | **11,18** | **1.418.163** | **10,63** | | **509.427** | **6,73** | **48.033** | **0,78** | |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |
| **Toplam** | **10.930.643** | **100,00** | **13.342.364** | **100,00** | | **7.567.945** | **100,00** | **6.120.825** | **100,00** | |

c.3) I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi krediler** | **10.851.717** | **13.226.162** | **23.186** | **97.040** |
|  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 10.823.454 | 9.646.930 | 23.186 | 97.040 |
| Aval ve kabul kredileri | 2.000 | 419.733 | - | - |
| Akreditifler | 26.263 | 3.159.499 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |

1. **Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** | |
|  | **31 Aralık 2021** | **31 Aralık 2020** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** |  |  |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler ( I )** | **47.967.023** | **30.693.779** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 18.374.035 | 6.794.561 |
| Swap para alım satım işlemleri | 29.592.988 | 23.899.218 |
| Futures para işlemleri | - | - |
| Para alım satım opsiyonları | - | - |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler ( II )** | - | - |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | - | - |
| Swap faiz alım satım işlemleri | - | - |
| Faiz alım satım opsiyonları | - | - |
| Futures faiz alım satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler ( III )** | **32.372.711** | **12.420.899** |
| **A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler ( I + II + III )** | **80.339.734** | **43.114.678** |
|  |  |  |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | - | **-** |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | - | - |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | - | **-** |
| **Türev işlemler toplamı ( A+B)** | **80.339.734** | **43.114.678** |

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1.** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları (\*)** | **2.986.484** | **672.429** | **1.848.883** | **422.327** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 869.334 | 94.285 | 446.056 | 55.794 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2.063.463 | 571.983 | 1.299.773 | 360.437 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 53.687 | 6.161 | 103.054 | 6.096 |
|  |  |  |  |  |

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

**b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | | **YP** |
|  |  |  |  | |  |
| T.C. Merkez Bankası’ndan | 68.827 | - | 9.547 | | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 10.681 | - | 4.685 | | 3.450 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 820 | - | | 225 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | | - |
|  |  |  |  | |  |
| **Toplam** | **79.508** | **820** | **14.232** | | **3.675** |

**c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 70.544 | - | 41.530 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 781.129 | 333.224 | 415.649 | 199.574 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 108.121 | - | 30.974 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **781.129** | **511.889** | **415.649** | **272.078** |

**ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

1. **Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Bankalara | 16.393 | 101.511 | 4.798 | 28.209 |
| T.C. Merkez Bankası’na | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 16.393 | 11.918 | 4.798 | 8.738 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 89.593 | - | 19.471 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 116.983 | - | 33.462 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **16.393** | **218.494** | **4.798** | **61.671** |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları | 607.394 | - | 233.958 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **607.394** | **-** | **233.958** | **-** |

**ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Katılma Hesapları** | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 47 | 1 | - | - | - | - | - | **48** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 60.473 | 357.826 | 8.292 | - | 6.285 | 4.558 | 64 | **437.498** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 79.049 | 194.077 | 71.290 | - | 38.051 | - | - | **382.467** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 212.591 | 288.304 | 29.441 | - | 91.928 | 21.423 | - | **643.687** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 14.553 | 58.554 | 3.007 | - | 191 | 619 | - | **76.924** |
| **Toplam** | **366.713** | **898.762** | **112.030** | **-** | **136.455** | **26.600** | **64** | **1.540.624** |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 77 | 1.503 | - | - | - | - | - | **1.580** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 3.770 | 50.346 | 2.664 | - | 3.127 | 888 | - | **60.795** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 502 | 146 | - | - | - | - | - | **648** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 9.257 | 153.014 | 11.894 | - | 4.231 | 110 | - | **178.506** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 236 | 6.124 | 16 | - | 5 | 5 | - | **6.386** |
| Kıymetli Maden Depo Hs. | 182 | 9.274 | 1.461 |  | 391 | 11 | - | **11.319** |
| **Toplam** | **14.024** | **220.407** | **16.035** | **-** | **7.754** | **1.014** | **-** | **259.234** |
| **Genel Toplam** | **380.737** | **1.119.169** | **128.065** | - | **144.209** | **27.614** | **64** | **1.799.858** |

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Katılma Hesapları** | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 37.197 | 197.423 | 6.241 | - | 6.465 | 4.490 | 47 | 251.863 |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 37.105 | 49.651 | 16.349 | - | 1.837 | - | - | 104.942 |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 71.000 | 159.534 | 32.434 | - | 32.716 | 6.374 | - | 302.058 |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 4.433 | 53.948 | 2.998 | - | 213 | 271 | - | 61.863 |
| **Toplam** | **149.735** | **460.556** | **58.022** | **-** | **41.231** | **11.135** | **47** | **720.726** |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 436 | 1.348 | 1.292 | - | - | - | - | 3.076 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 2.896 | 36.862 | 2.341 | - | 2.273 | 369 | - | 44.741 |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 1.152 | 22 | - | - | - | - | - | 1.174 |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 10.385 | 96.633 | 5.958 | - | 195 | 105 | - | 113.276 |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 62 | 5.592 | 451 | - | 6 | 3 | - | 6.114 |
| Kıymetli Maden Depo Hs. | 185 | 8.510 | 1.392 | - | 507 | 14 | - | 10.608 |
| **Toplam** | **15.116** | **148.967** | **11.434** | **-** | **2.981** | **491** | **-** | **178.989** |
| **Genel Toplam** | **164.851** | **609.523** | **69.456** | **-** | **44.212** | **11.626** | **47** | **899.715** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Kar** | **98.022.764** | **43.597.299** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 53.397 | 14.766 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 3.768.097 | 851.349 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 94.201.270 | 42.731.184 |
|  |  |  |
| **Zarar (-)** | **97.085.679** | **43.283.286** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 25.535 | 4.407 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 2.870.824 | 780.916 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 94.189.320 | 42.497.963 |
|  |  |  |
| **Ticari Kar/Zarar (net)** | **937.085** | **314.013** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan 353.213 TL (31 Aralık 2020: 184.345 TL) geçmiş yılda gider yazılan karşılık iptallerinden, 43.538 TL (31 Aralık 2020: 11.380 TL) aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 16.752 TL (31 Aralık 2020: 11.971 TL) diğer kalemlerden oluşmaktadır.

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**6. Karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **750.244** | **514.261** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 380.433 | 242.509 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 113.868 | 13.025 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 255.943 | 258.727 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **23.723** | **22.338** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 2.835 | 16.589 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 20.888 | 5.749 |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer (\*)** | **194.217** | **144.188** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **968.184** | **680.787** |

(\*) 85.874 TL (31 Aralık 2020: 76.658 TL) katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 0 TL (31 Aralık 2020: 22.450 TL) KOSGEB katılım payı karşılıklarından, 55.901 TL (31 Aralık 2020: 38.981 TL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderlerinden, 42.713 TL (31 Aralık 2020: 0 TL) serbest karşılıklardan ve 9.729 TL (31 Aralık 2020: 6.099 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (\*) | 6.903 | 3.635 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 78.467 | 66.189 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 15.263 | 13.566 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 267.394 | 214.123 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 842 | 1.257 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 15.229 | 8.160 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 92.099 | 56.744 |
| Diğer Giderler (\*\*) | 159.224 | 147.962 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (\*\*\*) | 119.778 | 108.131 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **487.805** | **405.644** |

(\*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda “diğer karşılıklar” satırında gösterilmektedir.

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

(\*\*) Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yardım ve Bağışlar | 12.899 | 47.696 |
| Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri | 12.465 | 9.964 |
| Haberleşme Giderleri | 15.031 | 8.937 |
| Nakliye ve Hamaliye Giderleri | 8.338 | 8.534 |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri | 28.120 | 6.146 |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri | 3.751 | 2.964 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 4.332 | 2.985 |
| Sigorta Giderleri | 4.795 | 3.580 |
| Temizlik Giderleri | 4.391 | 4.587 |
| Diğer Giderler | 65.102 | 52.569 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **159.224** | **147.962** |

(\*\*\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 39.731 | 31.676 |
| Katılım Payı Giderleri | 19.200 | 18.754 |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 41.741 | 31.220 |
| Ekspertiz Giderleri | 8.554 | 14.594 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 5.375 | 3.922 |
| Diğer | 5.177 | 7.965 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **119.778** | **108.131** |

KGK’nin 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka’nın bağlı ortaklıklarının denetim ücretleri de dahildir. Tabloda verilen ücret bilgileri KDV hariç bilgilerdir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** | **Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 1.060 | 692 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | - | - |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | 140 | - |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | - | - |
| **Toplam** | **1.200** | **692** |

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

Ana Ortaklık Banka’nın vergi öncesi kârının 2.192.235 TL (31 Aralık 2020: 1.686.317 TL) tutarındaki kısmı net kar payı gelirinden, 67.056 TL (31 Aralık 2020: 74.429 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 974.860 TL (31 Aralık 2020: 759.169 TL) tutarındadır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 510.706 TL (31 Aralık 2020: 246.973 TL) tutarında cari vergi gideri, 19.901 TL (31 Aralık 2020: 9.901 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 104.277 TL (31 Aralık 2020: 81.316 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

1. **Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 1.665.835 TL’den (31 Aralık 2020: 842.499 TL) 426.330 TL (31 Aralık 2020: 175.558 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 1.240.505 TL (31 Aralık 2020: 666.941 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

**a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

**b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**

Bulunmamaktadır.

**c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır.

1. **Gelir tablosunda yer alan diğer ücret ve komisyonlar kalemi, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklama:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları | 44.075 | 36.991 |
| Havale Komisyonları | 11.942 | 9.814 |
| Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar | 25.198 | 10.785 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 12.987 | 3.708 |
| İthalat Akreditifi Komisyonları | 9.050 | 6.514 |
| Ekspertiz Ücretleri | 9.901 | 15.312 |
| Diğer | 35.845 | 31.025 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **148.998** | **114.149** |

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler | 142.107 | 69.555 |
| TCMB Zorunlu Karşılıklar İçin Verilen Komisyonlar | 2.526 | 24.278 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Ücret Ve Komisyonlar | 5.011 | 2.995 |
| KGF Kefalet Komisyonları | 7.948 | 6.571 |
| POS İşletim Bedeli | 11.104 | 6.190 |
| Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları | 14.336 | 12.431 |
| Diğer | 8.999 | 2.952 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **192.031** | **124.972** |

**V. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler**

* 1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler:**

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 50.441 TL’dir. (31 Aralık 2020: 3.947).

* 1. **Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler:**

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

* 1. **Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış:**

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler**

* 1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler:**

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

* 1. **Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler:**

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3. Temettüye İlişkin Bilgiler**

* 1. **Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kar Payları Tutarı:**

Bu rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, kar payı bildirimi yapmamıştır.

**V. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

* 1. **Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kar Payları:**

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları bulunmamaktadır.

**4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar**

Cari dönem içerisinde yasal yedeklere 29.765 TL (31 Aralık 2020: 29.839 TL), olağanüstü yedeklere 435.840 TL (31 Aralık 2020: 204.203 TL), diğer yedeklere 101.336 TL (31 Aralık 2020: 26.500 TL), özel fonlara 100.000 TL (31 Aralık 2020: 65.000) aktarılmıştır.

**5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler**

* 1. **Ana Ortaklık Banka’nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları:**

Ana Ortaklık Banka’nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

* 1. **Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:**

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| **Nakit** | **2.137.094** | **696.183** |
| Kasa ve efektif deposu | 1.119.585 | 556.825 |
| Yoldaki paralar | 3 | 57.460 |
| T.C. Merkez Bankası | 1.017.506 | 81.898 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **687.028** | **1.956.222** |
| Yurtiçi bankalar | 290.809 | 1.647.056 |
| Yurtdışı bankalar | 396.219 | 309.166 |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **2.824.122** | **2.652.405** |

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| **Nakit** | **3.231.030** | **2.137.094** |
| Kasa ve efektif deposu | 1.413.045 | 1.119.585 |
| Yoldaki paralar | 2.035 | 3 |
| T.C. Merkez Bankası | 1.815.950 | 1.017.506 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **1.631.128** | **687.028** |
| Yurtiçi bankalar | 1.287.281 | 290.809 |
| Yurtdışı bankalar | 343.847 | 396.219 |
|  |  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **4.862.158** | **2.824.122** |

**2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

**3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan   
2.194.881 TL (31 Aralık 2020: 317.104 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, verilen ücret ve komisyonlar, karşılık giderleri ve ticari kar zarar bakiyelerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 631.794 TL (31 Aralık 2020: 442.817 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış / azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.520.972 TL (31 Aralık 2020: 46.726) olarak tespit edilmiştir.

**VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk Grup’una ilişkin açıklamalar:**

**1. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk Grup’una ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:**

**a) Cari Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (\*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 2.550 | 38 | 28 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 7.045 | 44 | 103 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**\*\***)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2** |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin

Yönetmelik”in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

**VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk Grup’una ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b) Önceki Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (\*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 6 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 2.550 | 38 | 28 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (\*\*)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5** |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

**c.1.) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk Grup’una ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una 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 | - | - | 124.546 | 31 | 14.883 | 1.650 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 609.125 | 124.546 | 17.486 | 14.883 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (\*)** | **-** | **-** | 115.590 | 22.757 | 924 | 488 |

(\*) Önceki dönem sütununda 31 Aralık 2020 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

**c.2.) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar (\*) | - | - | - | - | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar(\*) | - | - | - | - | - | - |

(\*) Önceki dönem sütununda 31 Aralık 2020 kâr/zarar bilgileri yer almaktadır.

1. **Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un üst yönetimine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 11.236 TL’dir (31 Aralık 2020: 8.244 TL).

**VIII. Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:**

**Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sayı** | **Çalışan sayısı** |
| Yurtiçi şube | 130 | 1.880 |
|  |  |  | **Bulunduğu ülke** |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Aktif toplamı (bin TL)** | **Yasal sermaye** |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 2021 yılı içerisinde yurtiçinde 14 adet şube açmıştır.

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Ana Ortaklık Banka, ortakları tarafından payları oranında karşılanan 3.915.000 TL tutarındaki sermaye artışını kayıtlarına 23 Şubat 2022 tarihinde yansıtmış olup Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi 9.635.000 TL olmuştur. Sermaye artışı sonrası ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

**Altıncı bölüm**

**Diğer açıklamalar**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

1. **Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 16 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1. **Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)