**ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**



**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**

**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi

Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL

Telefon: 0 212 404 11 00

Faks: 0 212 404 10 81

Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr

Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

* ANA 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
* SINIRLI DENETİM RAPORU
* ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | - | - |
| 2 | ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | - | - |

Bu raporda yer alan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Hüseyin AYDIN  Yönetim Kurulu Başkanı | Fikrettin AKSU  Yönetim Kurulu Başkan V.,  Denetim Komitesi Üyesi | Metin ÖZDEMİR  Yönetim Kurulu Üyesi,  Genel Müdür |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Mahmut Esfa EMEK  Yönetim Kurulu Üyesi,  Denetim Komitesi Üyesi | Osman KARAKÜTÜK  Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | Gürkan ÇAKIR  Finansal Yönetim  Bölüm Başkanı |

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut KÜÇÜK / Finansal Raporlama Yöneticisi

Tel No : 0 216 559 22 53

Faks No : 0 212 404 10 81

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

**Sayfa No**

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 Ortak 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 açıklama 2

IV. Ana Ortak Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2

V. Ana Ortak Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 3

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları

Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona

Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama 3

VII. Ana Ortaklık Banka’nın ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri

ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Finansal Tablolar**

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) 4-5

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 6

III. Konsolide kar veya zarar tablosu 7

IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 9

VI. Konsolide nakit akış tablosu 10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11-12

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler 12-13

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13

V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14-16

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16-19

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin

borçlar hakkında açıklamalar 19

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21

XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22-24

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24-26

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26

XXII. İlişkili taraflar 27

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 27

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 28-34

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 34-36

III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 37

IV. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 37-42

V. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 43

VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 43

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 44-45

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 46

IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 47-48

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49-65

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 66-74

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 75

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 76-81

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 81

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 81

VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 82-83

VIII. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 83

**ALTINCI BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 84

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 84

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Yönetim Kurulu Başkanı’nın değerlendirmesi 85-86

II. Genel Müdür’ün değerlendirmesi 87-88

III. Ortaklık yapısı 89

IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler 89

V. Başlıca finansal göstergeler 89-90

VI. Konsolide edilen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler 90-91

VII. 2021 III. Ara dönem faaliyetleri 92-93

VIII. 2021 III. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler 94

**BİRİNCİ BÖLÜM**

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Ziraat Katılım A.Ş.(“Banka”), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan   
10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka’nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL’den 747.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL’ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “ Cari Hesaplar” ve “ Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Ana Ortaklık Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka’nın   
21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken, Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30 Eylül 2021** | | **31 Aralık 2020** | |
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.(\*) | 1.750.000 | 99,9999996 | 1.750.000 | 99,9999996 |
| Türkiye Sigorta A.Ş.(\*\*) | - | 0,0000001 | - | 0,0000001 |
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (\*\*) | - | 0,0000001 | - | 0,0000001 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | - | 0,0000001 | - | 0,0000001 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | 0,0000001 | - | 0,0000001 |
| **Toplam** | **1.750.000** | **100,00** | **1.750.000** | **100,00** |

(\*) Ana Ortaklık Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

(\*\*) Ziraat Sigorta A.Ş., 27 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye Sigorta A.Ş. adı altında Türkiye Varlık Fonu’na devrolmuştur. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., 24 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. adı altında Türkiye Varlık Fonu’na devrolmuştur.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

|  |  |
| --- | --- |
| **İsmi** | **Görevi** |
|
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** |  |
| Hüseyin AYDIN | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Fikrettin AKSU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| Metin ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı |
| Mahmut Esfa EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, |
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi |
| Hasan DURSUN | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları** |  |
| Mehmet Said GÜL | Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler |
| Osman KARAKÜTÜK | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| Önder KIRMAN | Kredi Tahsis ve Yönetimi |
| Temel Tayyar YEŞİL | Şube Bankacılığı ve Satış |

Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV. ANA ORTAKLIK BANKA’DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Pay | Pay | Ödenmiş | Ödenmemiş |
| Ad Soyad / Ticari Unvanı | Tutarları | Oranları | Paylar | Paylar |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 1.750.000 | 100,00 | 1.750.000 | - |
| **Toplam** | **1.750.000** | **100,00** | **1.750.000** | - |

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde 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) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 112 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 113 şube (31 Aralık 2020: 104 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 1.453’dür (31 Aralık 2020: 1.261).

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları’na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ana Ortaklık Banka’nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş tam konsolidasyon kapsamına alınmaları nedeniyle bir fark bulunmamaktadır.

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-I)** | **Cari Dönem**  **(30/09/2021)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2020)** | | |
|  |  |
|  | **AKTİF VVARLIKLAR** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **6.818.953** | **16.340.774** | **23.159.727** | **5.195.516** | **11.233.289** | **16.428.805** |
| **1.1** | **Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)** |  | **2.491.404** | **12.466.790** | **14.958.194** | **419.033** | **9.854.915** | **10.273.948** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 2.473.636 | 6.960.224 | 9.433.860 | 409.579 | 5.067.541 | 5.477.120 |
| 1.1.2 | Bankalar | (2) | 21.629 | 5.506.566 | 5.528.195 | 12.394 | 4.787.374 | 4.799.768 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 3.861 | - | 3.861 | 2.940 | - | 2.940 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **-** | **1.320.367** | **1.320.367** | **980.872** | **-** | **980.872** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | 1.320.367 | 1.320.367 | 980.872 | - | 980.872 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **4.310.722** | **2.553.281** | **6.864.003** | **3.767.367** | **1.378.365** | **5.145.732** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 10.412 | - | 10.412 | 10.412 | - | 10.412 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 4.300.310 | 2.553.281 | 6.853.591 | 3.756.955 | 1.378.365 | 5.135.320 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **16.827** | **336** | **17.163** | **28.244** | **9** | **28.253** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 16.827 | 336 | 17.163 | 28.244 | 9 | 28.253 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **31.926.306** | **20.127.230** | **52.053.536** | **29.455.349** | **13.530.498** | **42.985.847** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **29.521.998** | **15.959.091** | **45.481.089** | **27.553.401** | **10.670.016** | **38.223.417** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(6)** | **3.565.884** | **3.511.467** | **7.077.351** | **2.851.377** | **2.284.842** | **5.136.219** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler** | **(7)** | **-** | **913.236** | **913.236** | **-** | **779.437** | **779.437** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | 913.236 | 913.236 | - | 779.437 | 779.437 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **1.161.576** | **256.564** | **1.418.140** | **949.429** | **203.797** | **1.153.226** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(8)** | **274.156** | **-** | **274.156** | **75.240** | **-** | **75.240** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 274.156 | - | 274.156 | 75.240 | - | 75.240 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(9)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(10)** | **227.938** | **77** | **228.015** | **177.601** | **363** | **177.964** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(11)** | **192.231** | **-** | **192.231** | **161.257** | **-** | **161.257** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 192.231 | - | 192.231 | 161.257 | - | 161.257 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **122.129** | **-** | **122.129** | **108.597** | **-** | **108.597** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(14)** | **366.433** | **39.119** | **405.552** | **213.728** | **35.458** | **249.186** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **39.928.146** | **36.507.200** | **76.435.346** | **35.387.288** | **24.799.608** | **60.186.896** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-II)** | **Cari Dönem**  **(30/09/2021)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2020)** | | |
|  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **26.970.345** | **30.461.885** | **57.432.230** | **24.902.462** | **21.483.588** | **46.386.050** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **322.863** | **1.307.285** | **1.630.148** | **380.086** | **1.046.528** | **1.426.614** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(3)** | **5.616.678** | **-** | **5.616.678** | **2.101.073** | **-** | **2.101.073** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **3.525.631** | **-** | **3.525.631** | **4.017.250** | **-** | **4.017.250** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | **-** | **5.215** | **5.215** | **-** | **19.440** | **19.440** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | - | 5.215 | 5.215 | **-** | **19.440** | **19.440** |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(7)** | **172.675** | **27** | **172.702** | **111.946** | **15.688** | **127.634** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(8)** | **204.940** | **296.745** | **501.685** | **211.628** | **197.616** | **409.244** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 35.699 | - | 35.699 | 56.070 | - | 56.070 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 169.241 | 296.745 | 465.986 | 155.558 | 197.616 | 353.174 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(9)** | **66.604** | **304** | **66.908** | **96.490** | **142** | **96.632** |
| **X** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(12)** | **842.088** | **902.875** | **1.744.963** | **312.489** | **768.037** | **1.080.526** |
| 12.1 | Krediler |  | 842.088 | 902.875 | 1.744.963 | 312.489 | 768.037 | 1.080.526 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(13)** | **934.706** | **815.568** | **1.750.274** | **571.531** | **216.629** | **788.160** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(14)** | **4.010.124** | **(21.212)** | **3.988.912** | **3.734.357** | **(84)** | **3.734.273** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 1.750.000 | - | 1.750.000 | 1.750.000 | - | 1.750.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (7.068) | - | (7.068) | (7.068) | - | (7.068) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (39.499) | (21.212) | (60.711) | (9.259) | (84) | (9.343) |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1.739.171 | - | 1.739.171 | 1.098.041 | - | 1.098.041 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 92.316 | - | 92.316 | 60.388 | - | 60.388 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 1.600.788 | - | 1.600.788 | 991.586 | - | 991.586 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | 46.067 | - | 46.067 | 46.067 | - | 46.067 |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 306.007 | - | 306.007 | 641.130 | - | 641.130 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı |  | - | - | - | 2.568 | - | 2.568 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr/Zararı |  | 306.007 | - | 306.007 | 638.562 | - | 638.562 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **42.666.654** | **33.768.692** | **76.435.346** | **36.439.312** | **23.747.584** | **60.186.896** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-III)** | **Cari Dönem**  **(30/09/2021)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2020)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | |  | **11.582.377** | **16.979.248** | **28.561.625** | **9.924.766** | **13.934.400** | **23.859.166** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **7.819.408** | **13.823.381** | **21.642.789** | **6.839.282** | **9.076.488** | **15.915.770** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 7.784.189 | 8.865.573 | 16.649.762 | 6.691.971 | 5.882.397 | 12.574.368 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 257.289 | 2.875.078 | 3.132.367 | 190.927 | 1.696.645 | 1.887.572 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 7.174.788 | - | 7.174.788 | 6.156.513 | - | 6.156.513 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 352.112 | 5.990.495 | 6.342.607 | 344.531 | 4.185.752 | 4.530.283 |
| 1.2 | Banka Kredileri |  | - | 22.994 | 22.994 | - | 7.687 | 7.687 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 22.994 | 22.994 | - | 7.687 | 7.687 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler |  | 31.472 | 2.900.051 | 2.931.523 | 40.077 | 1.340.566 | 1.380.643 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler |  | 31.472 | 2.900.051 | 2.931.523 | 40.077 | 1.340.566 | 1.380.643 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Diğer Garantilerimizden |  | 747 | 2.032.487 | 2.033.234 | 98.155 | 1.841.367 | 1.939.522 |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden |  | 3.000 | 2.276 | 5.276 | 9.079 | 4.471 | 13.550 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **952.346** | **353.215** | **1.305.561** | **564.143** | **97.454** | **661.597** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler |  | 952.346 | 353.215 | 1.305.561 | 564.143 | 97.454 | 661.597 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 163.888 | 353.215 | 517.103 | 57.678 | 97.454 | 155.132 |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz |  | 402.631 | - | 402.631 | 268.625 | - | 268.625 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |  | 21.708 | - | 21.708 | 16.428 | - | 16.428 |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 113.263 | - | 113.263 | 48.071 | - | 48.071 |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 224 | - | 224 | 1 | - | 1 |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 250.632 | - | 250.632 | 173.340 | - | 173.340 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **2.810.623** | **2.802.652** | **5.613.275** | **2.521.341** | **4.760.458** | **7.281.799** |
| 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 |  | 2.810.623 | 2.802.652 | 5.613.275 | 2.521.341 | 4.760.458 | 7.281.799 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 5.710 | 5.963 | 11.673 | 15.631 | 2.168.006 | 2.183.637 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | - | 5.963 | 5.963 | 14.299 | 1.068.995 | 1.083.294 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 5.710 | - | 5.710 | 1.332 | 1.099.011 | 1.100.343 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 2.804.913 | 2.796.689 | 5.601.602 | 2.505.710 | 2.592.452 | 5.098.162 |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **63.229.975** | **13.022.424** | **76.252.399** | **49.071.158** | **9.620.414** | **58.691.572** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **4.924.740** | **4.505.919** | **9.430.659** | **4.288.838** | **3.663.765** | **7.952.603** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 3.573.834 | 177.000 | 3.750.834 | 3.456.809 | - | 3.456.809 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler |  | 1.148.770 | 278.698 | 1.427.468 | 763.292 | 105.777 | 869.069 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 200.737 | 29.735 | 230.472 | 66.130 | 47.052 | 113.182 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler |  | 1.399 | 1.033.808 | 1.035.207 | 2.607 | 611.077 | 613.684 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar |  | - | 2.986.678 | 2.986.678 | - | 2.899.859 | 2.899.859 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **58.305.235** | **8.516.505** | **66.821.740** | **44.782.320** | **5.956.649** | **50.738.969** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler |  | 3.352.700 | 51.153 | 3.403.853 | 4.625.008 | 81.855 | 4.706.863 |
| 5.2 | Teminat Senetleri |  | 2.557.738 | 293.124 | 2.850.862 | 1.730.425 | 202.551 | 1.932.976 |
| 5.3 | Emtia |  | 2.694.374 | 718.340 | 3.412.714 | 2.190.421 | 803.351 | 2.993.772 |
| 5.4 | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul |  | 38.693.331 | 5.838.587 | 44.531.918 | 30.944.489 | 3.734.417 | 34.678.906 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 11.007.092 | 1.615.301 | 12.622.393 | 5.291.977 | 1.134.475 | 6.426.452 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **74.812.352** | **30.001.672** | **104.814.024** | **58.995.924** | **23.554.814** | **82.550.738** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | | | | | | |
|  |  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot**  **(IV)** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem 3 Aylık** | **Önceki Dönem 3 Aylık** |
|  |  |  |  | **01/01-30/09/2021** | **01/01-30/09/2020** | **01/07-30/09/2021** | **01/07-30/09/2020** |
|  | **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **4.268.655** | **3.090.599** | **1.585.394** | **1.145.399** |
|  | 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları |  | 3.236.348 | 2.258.939 | 1.186.379 | 791.310 |
|  | 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 113.759 | 11.869 | 45.105 | 4.942 |
|  | 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 2.053 | 22.475 | 855 | 22.475 |
|  | 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - | - | - |
|  | 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 541.736 | 503.253 | 212.655 | 222.783 |
|  | 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar |  | 12.779 | 4.464 | 5.580 | (32.453) |
|  | 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 491.091 | 467.393 | 196.846 | 223.840 |
|  | 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 37.866 | 31.396 | 10.229 | 31.396 |
|  | 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 357.748 | 279.426 | 136.677 | 96.911 |
|  | 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri |  | 17.011 | 14.637 | 3.723 | 6.978 |
|  | **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **3.449.521** | **1.391.691** | **1.242.206** | **509.871** |
|  | 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları |  | 2.362.473 | 964.231 | 845.876 | 355.153 |
|  | 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları |  | 175.923 | 154.698 | 63.992 | 47.887 |
|  | 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları |  | 432.407 | 33.562 | 178.047 | 19.697 |
|  | 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları |  | 454.037 | 221.424 | 144.645 | 81.001 |
|  | 2.5 | Kiralama Kar Payı Giderleri |  | 21.633 | 17.768 | 7.866 | 6.133 |
|  | 2.6 | Diğer Kar Payı Giderleri |  | 3.048 | 8 | 1.780 | - |
|  | **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **819.134** | **1.698.908** | **343.188** | **635.528** |
|  | **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **102.969** | **86.207** | **38.475** | **60.756** |
|  | 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 157.997 | 164.529 | 59.138 | 91.046 |
|  | 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 111.290 | 81.902 | 39.956 | 28.198 |
|  | 4.1.2 | Diğer |  | 46.707 | 82.627 | 19.182 | 62.848 |
|  | 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 55.028 | 78.322 | 20.663 | 30.290 |
|  | 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | - | - | - | - |
|  | 4.2.2 | Diğer |  | 55.028 | 78.322 | 20.663 | 30.290 |
|  | **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **-** | **104** | - | **-** |
|  | **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **193.432** | **81.228** | **25.345** | **45.093** |
|  | 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı |  | 538 | 236.148 | (529) | 160.266 |
|  | 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar |  | (20.390) | (53.769) | 14.402 | (60.077) |
|  | 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı |  | 213.284 | (101.151) | 11.472 | (55.096) |
|  | **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **456.442** | **176.778** | **58.624** | **61.674** |
|  | **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **1.571.977** | **2.043.225** | **465.632** | **803.051** |
|  | **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(6)** | **678.745** | **813.194** | **134.725** | **171.354** |
|  | **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** |  | **9.001** | **195.714** | **1.323** | **93.996** |
|  | **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **229.619** | **175.371** | **80.488** | **58.183** |
|  | **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **269.085** | **223.666** | **97.974** | **76.576** |
|  | **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **385.527** | **635.280** | **151.122** | **402.942** |
|  | **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)** | **(8)** | **385.527** | **635.280** | **151.122** | **402.942** |
|  | **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(79.520)** | **(123.935)** | **(32.465)** | **(29.979)** |
|  | 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | (75.928) | (143.913) | (28.982) | (57.616) |
|  | 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | (82.347) | (65.520) | (19.086) | (39.358) |
|  | 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 78.755 | 85.498 | 15.603 | 66.995 |
|  | **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | **(10)** | **306.007** | **511.345** | **118.657** | **372.963** |
|  | **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 (XVIII-XIX)** |  | - | - | - | - |
|  | **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 (XXI±XXII)** |  | **-** | **-** | - | - |
|  | **XXV.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | **(11)** | **306.007** | **511.345** | **118.657** | **372.963** |
|  |  | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) |  | 0,1749 | 0,2922 | 0,0678 | 0,2131 |
|  |  | |  |  |  |  |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | | |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  | | **01/01/2021 - 30/09/2021** | **01/01/2020 - 30/09/2020** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **306.007** | **511.345** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(51.368)** | **(52.014)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınırlandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(51.368)** | **(52.014)** |
| 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 | (68.491) | (66.839) |
| 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 | 17.123 | 14.825 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **254.639** | **459.331** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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** | | |  |  |  |  |  |
|  | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal**  **Karları** | **Diğer**  **Sermaye Yedekleri** | | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)** | **Dönem Net**  **Kar veya Zararı** | **Azınlık**  **Payları** | **Toplam Özkaynak** |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **30 EYLÜL 2020** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | | **-** | **(2.365)** | **-** | **-** | **57.071** | **-** | **555.646** | **544.963** | **-** | **-** | **3.166.828** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | | **-** | **(2.365)** | **-** | **-** | **57.071** | **-** | **555.646** | **544.963** | **-** | **-** | **3.166.828** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **(52.014)** | **-** | **-** | **-** | **511.345** | **-** | **459.331** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | - | | **-** | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | - | - | **-** | **-** | **542.395** | **(542.395)** | - | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | **-** | **-** | **-** | **-** | | - | - | **-** | **-** | - | - | 542.395 | (542.395) | - | **-** | - |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | | - | - | - | - | - | - | **-** | **-** | - | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | | **-** | **(2.365)** | **-** | **-** | **5.057** | **-** | **1.098.041** | **2.568** | **511.345** | **-** | **3.626.159** |
|  | **CARİ DÖNEM** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **30 EYLÜL 2021** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | | **-** | **(7.068)** | **-** | **-** | **(9.343)** | **-** | **1.098.041** | **641.130** | **-** | **-** | **3.734.273** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | | **-** | **(7.068)** | **-** | **-** | **(9.343)** | **-** | **1.098.041** | **641.130** | **-** | **-** | **3.734.273** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **(51.368)** | **-** | **-** | **-** | **306.007** | **-** | **254.639** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **641.130** | **(641.130)** | - | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | **-** | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | 638.562 | (638.562) | - | **-** | - |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | 2.568 | (2.568) | - | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(7.068)** | **-** | **-** | **(60.711)** | **-** | **1.739.171** | **-** | **306.007** | **-** | **3.988.912** |

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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU** | | | | |
|  | |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **01/01/2021 - 30/09/2021** | **01/01/2020 - 30/09/2020** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)** |  | **172.697** | **(277.699)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 3.775.159 | 2.653.873 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (3.380.442) | (1.366.171) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | 104 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 175.611 | 95.436 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 649.874 | 258.006 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 337.445 | 66.840 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (229.619) | (175.371) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (133.147) | (163.033) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (1.022.184) | (1.647.383) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **4.193.262** | **1.776.680** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (185.470) | (621.665) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (2.003.219) | (1.795.538) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (7.257.672) | (10.185.787) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (2.440.424) | (912.698) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 3.157.229 | 4.796.835 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 7.888.951 | 12.161.998 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | (14.225) | (11.523) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | 191.483 | (1.573.142) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | 4.856.609 | (81.800) |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **4.365.959** | **1.498.981** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(1.639.125)** | **(2.767.543)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | **-** | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller |  | (125.153) | (84.661) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (1.367.711) | (2.453.990) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (133.799) | (218.736) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 2.9 | Diğer |  | (12.462) | (10.156) |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **(143.376)** | **2.437.308** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 8.572.817 | 10.276.576 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (8.900.000) | (7.950.000) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | 220.086 | 152.351 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | (36.279) | (41.619) |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **213.343** | **682.708** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** |  | **2.796.801** | **1.851.454** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **4.686.157** | **1.063.929** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **7.482.958** | **2.915.383** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte “Grup”), konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. 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 yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir

COVID-19 salgını Ana Ortaklık Banka’nın konsolide finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu kapsamda, konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen beklenen kredi zararı karşılıkları, bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ve muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

1 Ocak 2021’den itibaren geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020’de yayımlanmıştır. Banka’nın konsolide mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli alınan kredileri bulunmakta olup, ilgili reformun önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına, kredilerin ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına, 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesine karar verilmiştir. Bununla birlikte, 17 Mart 2020 tarihinden beri geçerli olan yukarıdaki uygulama, BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararıyla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla sonlandırılmış, ancak kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91-180 gün aralığında olan krediler için 180 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31-90 gün aralığında olan krediler için 90 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bankanın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak takip edilmektedir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları “kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu’nca belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER**

**Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolar Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

**1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı):**

**1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları (Devamı):**

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30 Eylül 2021** |  |  |  | |
| **Unvanı** | **Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Etkin Ortaklık Oranları**  **(%)** | **Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)** |
|
|
| Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira Sertifikası İhracı | 100 | 100 |
| ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira Sertifikası İhracı | 100 | 100 |

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu’dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK’nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

**2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

30 Eylül 2021 tarihi itibariyla Ana Ortaklık Banka’nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmekte tahakkuk esasına göre kayıtlara alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren donuk alacakları için reeskont hesaplamaya başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir.Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda “Toplanan Fonlar” içerisinde gösterilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

**Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler**

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Krediler**

Krediler, borçluya mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları dahil tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. 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.

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortalık Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i (“Karşılıklar Yönetmeliği”) dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere Karşılıklar Yönetmeliği’nin 4’üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin 2. aşama olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin 3. aşama olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 1. ve 2. aşamada izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmış olup bu krediler için ayrılacak karşılıklarda bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler 2. aşama olarak, 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler ise 3. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan krediler 1. aşama olarak sınıflanmaya, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler ise 2. aşama olarak sınıflandırılmaya devam edecektir.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Değer Düşüklüğü (Devamı)**

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)***

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 beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

***Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)***

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 gün (BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere ilgili gecikme gün sayısı 30 gün yerine 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler yine 2. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olanlar 1. aşama olarak, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler ise 2. aşama olarak sınıflanmaya devam edilecektir) ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

***Temerrüt (3. Aşama)***

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar

(BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere ilgili gecikme gün sayısı 90 gün yerine 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 90 gün üstü gecikmeye ulaşan krediler yine 3. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler 2. aşama olarak sınıflanmaya devam edilecektir)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Değer Düşüklüğü (Devamı)**

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

**Geleceğe Dönük Beklentiler**

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (Kredi Temerrüt Takası (CDS), TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, Türkiye Mevduat Faizi vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır.

Ana Ortalık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler uzman görüşü de kullanılarak COVID-19 etkisini de içerecek şekilde güncellenmiş olup modellere yansıtılmıştır.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Kayıttan Düşme Politikası**

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup’ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

1. **FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka’nın 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 borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka’nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 274.156 TL’dir (31 Aralık 2020: 75.240 TL).

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Ana Ortaklık Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

***Operasyonel Kiralama İşlemleri***

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

*Kullanım hakkı varlığı;*

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde “TFRS 16 - Kiralamalar” standardını uygulamaktadır.

“TFRS 16- Kiralamalar” standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle “kullanım hakkı” tutarı hesaplamakta ve “maddi duran varlıklar”a dahil etmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

1. Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
2. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
3. Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

1. birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
2. kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

*Kira yükümlülüğü:*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma kar oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

1. Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
2. Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
3. Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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 durumuda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları**

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılarına ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka’daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

Grup, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 25.199 TL’dir (31 Aralık 2020: 18.984 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 7.068 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2020: 7.068 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.000 TL’dir (31 Aralık 2020: 7.250 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü**

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik oranın %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu’nun 58’inci ve Geçici 7’nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan “iki yıl” ibaresi “dört yıl” şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)**

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış

olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir.

Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Cari Vergi**

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29/03/2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılıncaya kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Cari Vergi (Devamı)**

Grup tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülükte özel fonlar hesabında tutulur.Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Ertelenmiş Vergi**

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25’e çıkarılmış olup, 2022 dönemi için ise bu oran %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka’nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Banka’nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR**

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” kapsamında; nitelikli paya sahip ortaklar, işletme üzerinde müşterek kontrol gücüne ya da önemli etkiye sahip bulunan işletmeler, bağlı ortaklıklar, iştirakler, işletmenin katılımcı konumunda olduğu iş ortaklıkları ve işletmenin ya da ana ortaklığının kilit yönetici personeli ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri   
3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, “Nakde Eşdeğer Varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

**XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

1. **ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken hesaplama tarihinden tarihinden önceki 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilmesi uygulaması devam etmektedir.

- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla son verilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.512.230 TL (31 Aralık 2020: 4.704.364 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %12,89’dur (31 Aralık 2020: %14,75).

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Çekirdek Sermaye** | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1.750.000 | 1.750.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 1.739.171 | 1.098.041 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 326.033 | 245.102 |
| Kâr | 306.007 | 641.130 |
| Net Dönem Kârı | 306.007 | 638.562 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | 2.568 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **4.121.211** | **3.734.273** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| 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 | 132.299 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 26.033 | 21.363 |
| 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 | 192.231 | 161.257 |
| 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’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| 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** | **350.563** | **182.620** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3.770.648** | **3.551.653** |
| **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 (\*) | 800.192 | 706.370 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden 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 İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **800.192** | **706.370** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **4.570.840** | **4.258.023** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (\*\*) | 800.000 | 300.000 |
| 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) | 144.278 | 149.669 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **944.278** | **449.669** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **944.278** | **449.669** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5.515.118** | **4.707.692** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile 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 | 2.888 | 3.328 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **5.512.230** | **4.704.364** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 42.772.787 | 31.904.109 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8,82 | 11,13 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,69 | 13,35 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,89 | 14,75 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| **Toplam İlave 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 (%) | 0,00 | 0,00 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,32 | 6,63 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 144.278 | 149.669 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | 144.278 | 149.669 |
| 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 | - | - |

(\*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzer kredi sağlamıştır.

(\*\*) 300.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 28 Mart 2019 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 29 Mart 2019 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %16,25'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile   
15 Nisan 2021 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 16 Nisan 2021 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %18,00'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 300 Milyon TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 300 Milyon TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 29 Mart 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %16,25 |
| 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 500 Milyon TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 500 Milyon TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 16 Nisan 2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %18,00 |
| 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 | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 801 Milyon TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.026 Milyon TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 24 Nisan 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 24 Nisan 2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| 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 | Yoktur |
| 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 | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Bilanço özkaynaklar değeri | 3.988.912 | 3.734.273 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (26.033) | (21.363) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (192.231) | (161.257) |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 800.000 | 300.000 |
| Katkı Sermaye (Karşılıklar) | 144.278 | 149.669 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 800.192 | 706.370 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (2.888) | (3.328) |
| **Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar** | **5.512.230** | **4.704.364** |

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği,**

**Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka’da döviz pozisyonu için izleme amaçlı “Riske Maruz Değer” (“RMD”) hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

1. **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

1. **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro’da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik “Likidite Boşluk Analizi” yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**ç) Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları****:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **Avro** | **AUD** | **DKK** | **SEK** | **CHF** | **CAD** | **NOK** | **GBP** | **SAR** | **100Yen** |
| 30.09.2021 | 8,8499 | 10,2525 | 6,3577 | 1,3722 | 1,0068 | 9,4665 | 6,9158 | 1,0083 | 11,868 | 2,3418 | 7,8500 |
| 29.09.2021 | 8,8365 | 10,2626 | 6,3207 | 1,3735 | 1,0014 | 9,4481 | 6,8630 | 1,0057 | 11,8019 | 2,3382 | 7,8170 |
| 28.09.2021 | 8,8394 | 10,3173 | 6,3633 | 1,3807 | 1,0055 | 9,4970 | 6,8891 | 1,0156 | 11,9026 | 2,3389 | 7,8530 |
| 27.09.2021 | 8,7891 | 10,2839 | 6,3681 | 1,3758 | 1,0053 | 9,4714 | 6,8845 | 1,0173 | 11,9860 | 2,3256 | 7,8400 |
| 24.09.2021 | 8,8255 | 10,3354 | 6,3629 | 1,3829 | 1,0135 | 9,5210 | 6,8825 | 1,0198 | 12,0059 | 2,3352 | 7,8920 |
| 23.09.2021 | 8,7147 | 10,2361 | 6,3359 | 1,3697 | 1,0057 | 9,4269 | 6,8240 | 1,0123 | 11,9158 | 2,3061 | 7,8320 |

**d) Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri****:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ABD Doları** | **Avro** | **AUD** | **DKK** | **SEK** | **CHF** | **CAD** | **NOK** | **GBP** | **SAR** | **100 Yen** |
| 8,5309 | 10,0428 | 6.2122 | 1,3439 | 0,9824 | 9,2294 | 6,6680 | 0,9804 | 11,6649 | 2,2575 | 7,6684 |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP**(\*\*\*) | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 2.122.724 | 3.492.052 | 1.345.448 | 6.960.224 |
| Bankalar | 571.778 | 4.048.132 | 886.656 | 5.506.566 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar(\*\*\*\*\*) | - | - | 1.320.367 | 1.320.367 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 155.372 | 2.397.909 | - | 2.553.281 |
| Krediler (\*) | 10.214.445 | 9.194.317 | - | 19.408.762 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 913.236 | - | - | 913.236 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 77 | 77 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 22.546 | 7.092 | 9.817 | 39.455 |
| **Toplam Varlıklar** | **14.000.101** | **19.139.502** | **3.562.365** | **36.701.968** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile  Bankalardan Toplanan Fonlar | 5.700 | 5.182 | - | 10.882 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP | 11.141.145 | 15.863.887 | 3.445.971 | 30.451.003 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.221.571 | 85.714 | - | 1.307.285 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 408.705 | 372.742 | 2.036 | 783.483 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*\*) | 1.135.926 | 95.774 | 5.551 | 1.237.251 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13.913.047** | **16.423.299** | **3.453.558** | **33.789.904** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **87.054** | **2.716.203** | **108.807** | **2.912.064** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** (\*\*) | **1.538** | **(2.790.399)** | **1.865** | **(2.786.996)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.538 | 4.425 | 1.865 | 7.828 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (2.794.824) | - | (2.794.824) |
| **Net Pozisyon** | **88.592** | **(74.196)** | **110.672** | **125.068** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **7.083.293** | **6.346.980** | **393.108** | **13.823.381** |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 10.223.142 | 12.567.310 | 3.308.730 | 26.099.182 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.283.270 | 11.228.570 | 3.235.828 | 23.747.668 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **939.872** | **1.338.740** | **72.902** | **2.351.514** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1.089.668)** | **(1.414.557)** | **(227)** | **(2.504.452)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1.068.995 | 59.008 | 1.128.003 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1.089.668 | 2.483.552 | 59.235 | 3.632.455 |
| **Net Pozisyon** | **(149.796)** | **(75.817)** | **72.675** | **(152.938)** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **5.489.608** | **3.480.241** | **106.639** | **9.076.488** |

(\*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 194.768 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(\*\*\*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 92’si Altın, % 2’si GBP ve kalan %5’i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95’i Altın, % 1’i GBP ve kalan % 3’ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*\*)Hazine tarafından ihraç edilen 1.320.367 TL tutarındaki altına dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ**

**Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma**

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka’nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 10.412 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 10.412 TL).

**IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’da likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, “Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kullandırılan fonların ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka’nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu “Ani Katılım Fonu Çekilişleri” ile “Kur Değişimleri” oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde

, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Likidite Riski**
2. **Banka’nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu’nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka’nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka’nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

**b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

**c) Banka’nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Ana Ortaklık Banka’nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka’ya nakit akışı sağlamaktadır.

**ç) Banka’nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Ana Ortaklık Banka’nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımı olarak değerlendirilmektedir. Banka’nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullandırılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka’nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

1. **Likidite karşılama oranı**

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen “Likidite Karşılama Oranı”, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, Banka’nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka’nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Likidite karşılama oranı (Devamı)**

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likiditeye ilişkin varlık ve yükümlülük kalemlerindeki yoğunlaşmaların önüne geçilebilmesiyle mümkün olabilmektedir. Banka’nın başlıca fon kaynağını oluşturan katılım fonu çok sayıda farklı müşteriden temin edilmektedir.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** |
| TP+YP | 191,25 | 10.08.2021 | 128,58 | 13.09.2021 |
| YP | 711,8 | 13.08.2021 | 237,45 | 27.09.2021 |

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | **11.930.377** | **9.068.301** | **11.930.377** | **9.068.301** |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 11.930.377 | 9.068.301 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | **61.359.686** | **34.572.996** | **14.161.800** | **6.508.444** |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 20.672.563 | 13.283.876 | 2.107.524 | 1.416.096 |
| İstikrarlı mevduat | 2.938.508 | - | 146.925 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 17.734.055 | 13.283.876 | 1.960.599 | 1.416.096 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 19.034.468 | 8.103.224 | 10.344.289 | 3.856.202 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 19.034.468 | 8.103.224 | 10.344.289 | 3.856.202 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 21.652.655 | 13.185.898 | 1.709.986 | 1.236.146 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.158.708 | 476.559 | 524.716 | 476.559 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 490.418 | 609.962 | 185.094 | 154.618 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 20.003.529 | 12.099.377 | 1.000.176 | 604.969 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **14.161.799** | **6.508.444** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | 8.067.211 | 5.131.206 | 6.436.264 | 4.669.311 |
| Teminatlı alacaklar | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Teminatsız alacaklar | 7.377.732 | 5.016.666 | 5.746.785 | 4.554.770 |
| Diğer nakit girişleri | 689.479 | 114.540 | 689.479 | 114.540 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **8.067.211** | **5.131.206** | **6.436.264** | **4.669.310** |
| **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | - | - | - | - |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **11.930.377** | **9.068.301** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **7.725.536** | **1.839.133** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **154** | **493** |

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Likidite karşılama oranı (Devamı)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | **10.264.831** | **6.800.303** | **10.264.831** | **6.800.303** |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 10.264.831 | 6.800.303 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | **58.629.258** | **30.312.004** | **17.677.933** | **6.453.632** |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 18.045.333 | 11.702.096 | 1.848.015 | 1.255.054 |
| İstikrarlı mevduat | 2.553.057 | - | 127.653 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 15.492.276 | 11.702.096 | 1.720.362 | 1.255.054 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 22.978.598 | 8.224.931 | 13.838.433 | 3.631.821 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 22.978.598 | 8.224.931 | 13.838.433 | 3.631.821 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 17.605.327 | 10.384.977 | 1.991.486 | 1.566.757 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.599.722 | 1.013.755 | 1.078.820 | 1.013.755 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 331.042 | 426.882 | 128.937 | 105.785 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 15.674.563 | 8.944.340 | 783.729 | 447.217 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **17.677.934** | **6.453.632** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | **7.023.770** | **4.951.617** | **5.767.065** | **4.571.862** |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 5.893.623 | 4.030.512 | 4.636.918 | 3.650.757 |
| Diğer nakit girişleri | 1.130.147 | 921.105 | 1.130.147 | 921.105 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7.023.770** | **4.951.617** | **5.767.065** | **4.571.862** |
| **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **10.264.831** | **6.800.303** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **11.910.869** | **1.881.770** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **86** | **361** |

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası (\*) | 2.823.802 | 6.606.323 | - | - | - | - | - | 9.430.125 |
| Bankalar (\*) | 4.460.023 | 1.068.046 | - | - | - | - | - | 5.528.069 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar  veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | 250.530 | - | 401.469 | 668.368 | - | - | 1.320.367 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 112.124 | 105.116 | 1.893.301 | 4.704.860 | 38.190 | 10.412 | 6.864.003 |
| Verilen Krediler | - | 2.836.080 | 2.848.065 | 10.794.263 | 25.805.020 | 8.411.395 | 445.477 | 51.140.300 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 913.236 | - |  | 913.236 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1.239.246 | 1.239.246 |
| **Toplam Varlıklar** | **7.283.825** | **10.873.103** | **2.953.181** | **13.089.033** | **32.091.484** | **8.449.585** | **1.695.135** | **76.435.346** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | 4.203.162 | 511.509 | - | - | - | - | - | 4.714.671 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma  Hesapları | 10.108.829 | 24.072.685 | 10.666.927 | 7.838.170 | 30.948 | - | - | 52.717.559 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | 378.930 | 298.243 | 497.886 | 257.775 | 197.314 | - | 1.630.148 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 5.616.678 | - | - | - | - | - | 5.616.678 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(\*\*\*) | - | 1.146.721 | 1.327.836 | 1.051.074 | 1.744.963 | - | - | 5.270.594 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 941.522 | 941.522 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 5.544.174 | 5.544.174 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **14.311.991** | **31.726.523** | **12.293.006** | **9.387.130** | **2.033.686** | **197.314** | **6.485.696** | **76.435.346** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **(7.028.166)** | **(20.853.420)** | **(9.339.825)** | **3.701.903** | **30.057.798** | **8.252.271** | **(4.790.561)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **17.170** | **86** | **(5.049)** | **-** | **-** | **-** | **12.207** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2.804.913 | 4.425 | 3.403 | - | - | - | 2.812.741 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 2.787.743 | 4.339 | 8.452 | - | - | - | 2.800.534 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **3.311.878** | **1.470.385** | **2.282.866** | **10.591.546** | **3.537.397** | **448.717** | **-** | **21.642.789** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası (\*) | 640.288 | 4.833.974 | - | - | - | - | - | 5.474.262 |
| Bankalar (\*) | 4.043.012 | 756.674 | - | - | - | - | - | 4.799.686 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar  veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | 3.006 | 90.527 | 527.039 | 360.300 | - | - | 980.872 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 28.342 | 649.154 | 911.323 | 3.546.501 | - | 10.412 | 5.145.732 |
| Verilen Krediler | - | 1.292.151 | 2.642.589 | 7.672.789 | 22.264.432 | 7.942.234 | 392.215 | 42.206.410 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 779.437 | - | - | 779.437 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 800.497 | 800.497 |
| **Toplam Varlıklar** | **4.683.300** | **6.914.147** | **3.382.270** | **9.111.151** | **26.950.670** | **7.942.234** | **1.203.124** | **60.186.896** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | 4.554.961 | - | 6.934 | - | - | - | - | 4.561.895 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma  Hesapları | 7.445.184 | 25.764.602 | 6.452.479 | 2.113.970 | 47.920 | - | - | 41.824.155 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | 147.376 | 195.418 | 512.433 | 533.382 | 38.005 | - | 1.426.614 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.101.073 | - | - | - | - | - | 2.101.073 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(\*\*\*) | - | 864.472 | 2.552.733 | 600.045 | 1.080.526 | - | - | 1.080.526 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 322.946 | 322.946 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 4.852.437 | 4.852.437 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **12.000.145** | **28.877.523** | **9.207.564** | **3.226.448** | **1.661.828** | **38.005** | **5.175.383** | **60.186.896** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **(7.316.845)** | **(21.963.376)** | **(5.825.294)** | **5.884.703** | **25.288.842** | **7.904.229** | **(3.972.259)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **28.293** | **(14.906)** | **838** | **-** | **-** | **-** | **14.225** |
| **Türev Finansal Araçlardan Alacaklar** | **-** | **3.090.778** | **548.603** | **8.631** | **-** | **-** | **-** | **3.648.012** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | **-** | **3.062.485** | **563.509** | **7.793** | **-** | **-** | **-** | **3.633.787** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **2.405.872** | **691.439** | **1.632.493** | **6.099.552** | **4.733.595** | **352.819** | **-** | **15.915.770** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,81’dir   
(31 Aralık 2020: %5,65). İlgili oran “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem(\*) 30.09.2021** | **Önceki Dönem31.12.2020** |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 71.570.752 | 58.662.672 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (329.253) | (176.435) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 71.241.499 | 58.486.237 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 12.910 | 22.027 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 25.932 | 21.256 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 38.842 | 43.283 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 564.396 | 145.965 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı |  | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 564.396 | 145.965 |
| **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 21.676.411 | 16.834.815 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) |  | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 21.676.411 | 16.834.815 |
| **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| Ana sermaye | 4.489.281 | 4.267.519 |
| Toplam risk tutarı | 93.521.149 | 75.501.605 |
| **Kaldıraç oranı** |  |  |
| Kaldıraç oranı % | 4,81 | 5,65 |

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

23 Ekim 2015 tarih ve 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. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetimi kapsamında bankamızın finansal performansını önemli derecede etkileyen bir çok risk takip edilmektedir. Bu riskler arasında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski bulunmaktadır. Risk yönetim stratejisi Banka’nın misyon ve vizyonunu temel alarak müşterilerin finansal ihtiyaçlarına en uygun şekilde cevap vermeyi ve finansal açıdan başarılarını desteklemeyi amaçlayan bir yapıdadır. Bu kapsamda iş uygulamaları ve çalışma modeli ihtiyatlı risk yönetimi uygulamalarını destekler niteliktedir.

Belirtilen riskleri takip edebilmek amacıyla içsel banka risk iştahı oluşturulmuş olup, periyodik olarak üst yönetimle paylaşılmaktadır. Ayrıca tüm risklerin detaylı olarak incelendiği, stres testlerini ve senaryo analizlerini içeren detaylı risk yönetim raporları Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır.

Yapılan stres testlerinde kurlardaki ani değişimler, ülke notlarının değişmesi, kredi portföyündeki değişimler gibi senaryolar dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu yasal gönderim olan aylık süre içinde takip edilmekle birlikte, günlük olarak simülasyon yöntemi ile takip edilmektedir. Banka’nın likidite karşılama oranı ise risk yönetimi tarafından günlük olarak takip edilmekte olup, Banka üst yönetimi ve hazine birimiyle paylaşılmaktadır.

Banka’da ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarına risk yönetimi eğitimleri verilmekte olup, stratejik olarak önemli birimlere risk yönetiminin önemi hakkında detaylı açıklamalarda bulunulmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

Banka’da risk ölçüm yöntemleri ile ilgili gelişen bir sistem oluşturulmaktadır. Mevcut durumda genel olarak hesaplamalarda standart yöntemler kullanılmakta olup, Banka’nın büyümesi ile birlikte gelişmiş yöntemler için hazırlıklar yapılmaktadır. Tüm risk süreçleri yakın olarak takip edilmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem 30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** | **Cari Dönem 30.09.2021** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 39.486.812 | 29.650.711 | 3.158.945 |
| 2 | Standart yaklaşım | 39.486.812 | 29.650.711 | 3.158.945 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 48.467 | 131.015 | 3.877 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 48.467 | 131.015 | 3.877 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 248.583 | 290.659 | 19.887 |
| 17 | Standart yaklaşım | 248.583 | 290.659 | 19.887 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 2.988.826 | 1.831.724 | 239.106 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2.988.826 | 1.831.724 | 239.106 |
| 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)** | **42.772.688** | **31.904.109** | **3.421.815** |

1. **Kredi Riski Açıklamaları**

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **1 aya kadar** | **1-2 ay** | **2-3 ay** | **Toplam** |
| Krediler ve Alacaklar |  |  |  |  |
| Kurumsal/Girişimci Krediler | 369.331 | 60.380 | 578.438 | 1.008.149 |
| Bireysel Krediler | 60.971 | 8.944 | 7.578 | 77.493 |
| **Toplam** | **430.302** | **69.324** | **586.016** | **1.085.642** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **1 aya kadar** | **1-2 ay** | **2-3 ay** | **Toplam** |
| Krediler ve Alacaklar |  |  |  |  |
| Kurumsal/Girişimci Krediler | 121.578 | 38.696 | 644.845 | 805.119 |
| Bireysel Krediler | 32.330 | 7.234 | 5.108 | 44.672 |
| **Toplam** | **153.908** | **45.930** | **649.953** | **849.791** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka’nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka’da türev işlemler gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde YP ve TP likidite riski sınırlandırılmaktadır.

**1. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski**

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları

İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi

İDD yaklaşımı altındaki RAT’ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **1 Ocak - 30 Eylül 2021** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Girişimci Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| **Kar Payı Gelirleri** | **397.720** | **3.196.376** | **657.548** | **17.011** | **4.268.655** |
| Kredilerden Alınan Kar Payları | 397.720 | 3.196.376 | - | - | 3.594.096 |
| Bankalardan Alınan Gelirler | - | - | 2.053 | - | 2.053 |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | - | - | 541.736 | - | 541.736 |
| Diğer Kar Payı Gelirleri | - | - | 113.759 | 17.011 | 130.770 |
| **Kâr Payları Giderleri** | **(786.580)** | **(1.538.941)** | **(1.099.319)** | **(24.681)** | **(3.449.521)** |
| Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | (786.580) | (1.538.941) | (36.952) | - | (2.362.473) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | - | - | (175.923) | - | (175.923) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | - | - | (432.407) | - | (432.407) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | - | - | (454.037) | - | (454.037) |
| Diğer Kar Payı Giderleri | - | - | - | (24.681) | (24.681) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(388.860)** | **1.657.435** | **(441.771)** | **(7.670)** | **819.134** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **23.774** | **111.290** | **-** | **(32.095)** | **102.969** |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 23.774 | 111.290 | - | 22.933 | 157.997 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | (55.028) | (55.028) |
| **Temettü Gelirleri** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **193.432** | **-** | **193.432** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | - | **449.671** | - | **6.771** | **456.442** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları** | **(60.265)** | **(541.725)** | - | **(76.755)** | **(678.745)** |
| **Diğer Karşılık Giderleri** | - | - | - | **(9.001)** | **(9.001)** |
| **Personel Giderleri** | - | - | - | **(229.619)** | **(229.619)** |
| **Diğer Faaliyet Giderleri** | - | **(7.294)** | - | **(261.791)** | **(269.085)** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(425.351)** | **862.387** | **(248.339)** | **196.830** | **385.527** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(79.520)** | **(79.520)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(425.351)** | **862.387** | **(248.339)** | **117.310** | **306.007** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV | - | - | 1.320.367 | - | 1.320.367 |
| Bankalar (\*) | - | - | 5.528.195 | - | 5.528.195 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 6.864.003 | - | 6.864.003 |
| Krediler(\*)(\*\*) | 5.090.402 | 45.757.533 | 292.365 | - | 51.140.300 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | 913.236 | - | 913.236 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 17.163 | - | 17.163 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (\*) | - | - | - | 10.652.082 | 10.652.082 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **5.090.402** | **45.757.533** | **14.935.329** | **10.652.082** | **76.435.346** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 28.343.770 | 29.088.460 | - | - | 57.432.230 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 5.215 | - | 5.215 |
| Alınan Krediler | - | - | 1.630.148 | - | 1.630.148 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 5.616.678 | - | 5.616.678 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | 3.525.631 | - | 3.525.631 |
| Karşılıklar | - | - | - | 501.685 | 501.685 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 3.734.847 | 3.734.847 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3.988.912 | 3.988.912 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **28.343.770** | **29.088.460** | **10.777.672** | **8.225.444** | **76.435.346** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir**.**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR** **(Devamı)**

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem -**  **1 Ocak - 30 Eylül 2020** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Girişimci Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| **Kar Payı Gelirleri** | **255.251** | **2.283.114** | **537.597** | **14.637** | **3.090.599** |
| Kredilerden Alınan Kar Payları | 255.251 | 2.283.114 | - | - | 2.538.365 |
| Bankalardan Alınan Gelirler | - | - | 22.475 | - | 22.475 |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | - | - | 503.253 | - | 503.253 |
| Diğer Kar Payı Gelirleri | - | - | 11.869 | 14.637 | 26.506 |
| **Kâr Payları Giderleri** | **(476.253)** | **(487.978)** | **(409.684)** | **(17.776)** | **(1.391.691)** |
| Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | (476.253) | (487.978) | - | - | (964.231) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | - | - | (154.698) | - | (154.698) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | - | - | (33.562) | - | (33.562) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | - | - | (221.424) | - | (221.424) |
| Diğer Kar Payı Giderleri | - | - | - | (17.776) | (17.776) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(221.002)** | **1.795.136** | **127.913** | **(3.139)** | **1.698.908** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **12.750** | **81.902** | **-** | **(8.445)** | **86.207** |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 12.750 | 81.902 | - | 69.877 | 164.529 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | (78.322) | (78.322) |
| **Temettü Gelirleri** | - | - | **104** | - | **104** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **81.228** | - | **81.228** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | - | **174.173** | - | **2.605** | **176.778** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **82.311** | **595.789** | **-** | **135.094** | **813.194** |
| **Diğer Karşılık Giderleri** | **-** | **-** | **-** | **195.714** | **195.714** |
| **Personel Giderleri** | - | - | - | **175.371** | **175.371** |
| **Diğer Faaliyet Giderleri** | - | **2.938** | **-** | **220.728** | **223.666** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(290.563)** | **999.140** | **209.245** | **(282.542)** | **635.280** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(123.935)** | **(123.935)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(290.563)** | **999.140** | **209.245** | **(406.477)** | **511.345** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV | - | - | 980.872 | - | 980.872 |
| Bankalar (\*) | - | - | 4.799.686 | - | 4.799.686 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 5.145.732 | - | 5.145.732 |
| Krediler(\*)(\*\*) | 4.850.077 | 36.350.940 | 1.005.393 | - | 42.206.410 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | **-** | **-** | 779.437 | - | 779.437 |
| Türev Finansal Varlıklar | **-** | **-** | 28.253 | - | 28.253 |
| Ortaklık Yatırımları | **-** | **-** | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar (\*) | **-** | **-** | **-** | 6.246.506 | 6.246.506 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **4.850.077** | **36.350.940** | **12.739.373** | **6.246.506** | **60.186.896** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 18.467.116 | 27.918.934 | - | - | 46.386.050 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 19.440 | - | 19.440 |
| Alınan Krediler | - | - | 1.426.614 | - | 1.426.614 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 2.101.073 | - | 2.101.073 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | 4.017.250 | - | 4.017.250 |
| Karşılıklar | - | - | - | 409.244 | 409.244 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 2.092.952 | 2.092.952 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3.734.273 | 3.734.273 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **18.467.116** | **27.918.934** | **7.564.377** | **6.236.469** | **60.186.896** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası’na ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 51.172 | 274.222 | 34.139 | 185.722 |
| T.C. Merkez Bankası(\*) | 2.422.464 | 6.561.632 | 375.440 | 4.821.782 |
| Diğer | - | 124.370 | - | 60.037 |
| **Toplam** | **2.473.636** | **6.960.224** | **409.579** | **5.067.541** |

(\*) BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir.

**1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2.422.464 | 6.561.632 | 375.440 | 4.821.782 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.422.464** | **6.561.632** | **375.440** | **4.821.782** |

(\*) “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 21.629 | 4.384.814 | 12.394 | 3.688.774 |
| Yurtdışı |  | 1.121.752 | - | 1.098.600 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21.629** | **5.506.566** | **12.394** | **4.787.374** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.312.844 | 808.723 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 7.523 | 187.229 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | (15.080) |
| **Toplam** | **1.320.367** | **980.872** |

1. **a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin açıklama**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | 4.094.092 | 2.145.367 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 89.027 | 147.536 |
| **Toplam (\*)** | **4.183.119** | **2.292.903** |

(\*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Borçlanma Senetleri | 6.966.791 | 5.282.808 |
| Borsada İşlem Gören | 6.966.791 | 5.282.808 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 10.412 | 10.412 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen(\*) | 10.412 | 10.412 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)(\*\*) | 113.200 | 147.488 |
| **Toplam** | **6.864.003** | **5.145.732** |

(\*) Söz konusu tutarlar, Banka’nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.753 TL ve 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu’ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 2.753 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş).

(\*\*) Finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile piyasa fiyatları arasındaki olumsuz farkları içermektedir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
2. **Türev Finansal Varlıklar**
3. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 16.827 | 336 | 889 | - |
| Swap İşlemleri | - | - | 27.355 | 9 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.827** | **336** | **28.244** | **9** |

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar**
2. **Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 945 | - | 540 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 945 | - | 540 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 10.742 | - | 5.804 | - |
| **Toplam(\*)** | **11.687** | **-** | **6.344** | **-** |

(\*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | | | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (\*) | **41.402.045** | **550.831** | **72.852** | **915.022** |
| İhracat Kredileri | 4.509.501 | 3.888 | - | - |
| İthalat Kredileri | 91.517 | 454 | - | - |
| İşletme Kredileri | 28.939.942 | 525.966 | 72.852 | 915.022 |
| Tüketici Kredileri | 5.048.988 | 16.179 | - | - |
| Kredi Kartları | 18.410 | 106 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 292.365 | - | - | - |
| Diğer (\*\*) | 2.501.400 | 4.160 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk  ve Reeskontlar | 922.917 | 16.066 | - | 34.126 |
| **Toplam** | **42.324.962** | **566.897** | **72.852** | **949.148** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | | | | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (\*) | 35.213.881 | 486.490 | **7.816** | **661.077** |
| İhracat Kredileri | 2.814.464 | 4.080 | - | - |
| İthalat Kredileri | 63.885 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 24.477.947 | 406.370 | 7.816 | 661.077 |
| Tüketici Kredileri | 4.810.580 | 7.259 | - | - |
| Kredi Kartları | 4.591 | 10 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 960.141 | - | - | - |
| Diğer (\*\*) | 2.082.273 | 68.771 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk  ve Reeskontlar | 613.567 | 16.823 | - | 42.705 |
| **Toplam** | **35.827.448** | **503.313** | **7.816** | **703.782** |

(\*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını ve donuk alacakları içermemektedir.

(\*\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla ilgili bakiyenin 33.784 TL (31 Aralık 2020: 33.033 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. 25 Aralık 2019 tarihli ve 30666 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” doğrultusunda bu payların yedi yıl içinde elden çıkarılması şartı bulunmaktadır. Bu şart, Banka’nın konuya ilişkin tevsik edici belgelerle BDDK’ya başvurulması halinde, BDDK’nın izni ile uzatılabilir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
2. **Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **Genel Karşılıklar** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 163.636 | - | 128.318 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 132.751 | - | 236.065 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik**  **Yapılan Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Standart Nitelikli Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 282.728 | 987.874 | 193.975 | 668.893 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **282.728** | **987.874** | **193.975** | **668.893** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Standart Nitelikli**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler ve**  **Diğer Alacaklar** |
| 0 - 6 Ay | 52 | 89.425 | - | 24.485 |
| 6 Ay - 12 Ay | 8.743 | 10.400 | 109.355 | 241.825 |
| 1 - 2 Yıl | 168.224 | 464.842 | 33.198 | 153.176 |
| 2 - 5 Yıl | 96.716 | 405.115 | 1.229 | 2.369 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 8.993 | 18.092 | 50.193 | 247.038 |
| **Toplam** | **282.728** | **987.874** | **193.975** | **668.893** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **27.553** | **5.028.344** | **5.055.897** |
| Konut Kredisi | 3.939 | 4.693.694 | 4.697.633 |
| Taşıt Kredisi | 2.041 | 161.079 | 163.120 |
| İhtiyaç Kredisi | 21.573 | 173.571 | 195.144 |
| 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** | **17.033** | **11** | **17.044** |
| Taksitli | 4.491 | 7 | 4.498 |
| Taksitsiz | 12.542 | 4 | 12.546 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Personel Kredileri-TP** | **254** | **9.016** | **9.270** |
| Konut Kredisi | - | 2.613 | 2.613 |
| Taşıt Kredisi | - | 186 | 186 |
| İhtiyaç Kredisi | 254 | 6.217 | 6.471 |
| 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** | **1.465** | **7** | **1.472** |
| Taksitli | 217 | 2 | 219 |
| Taksitsiz | 1.248 | 5 | 1.253 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam(\*)** | **46.305** | **5.037.378** | **5.083.683** |

(\*) 80.428 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **32.041** | **4.780.664** | **4.812.705** |
| Konut Kredisi | 2.229 | 4.474.142 | 4.476.371 |
| Taşıt Kredisi | 1.093 | 171.567 | 172.660 |
| İhtiyaç Kredisi | 28.719 | 134.955 | 163.674 |
| 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** | **3.934** | **4** | **3.938** |
| Taksitli | 1.180 | 4 | 1.184 |
| Taksitsiz | 2.754 | - | 2.754 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Personel Kredileri-TP** | **61** | **5.073** | **5.134** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 89 | 89 |
| İhtiyaç Kredisi | 61 | 4.984 | 5.045 |
| 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** | **655** | **8** | **663** |
| Taksitli | 112 | 7 | 119 |
| Taksitsiz | 543 | 1 | 544 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam(\*)** | **36.691** | **4.785.749** | **4.822.440** |

(\*) 47.414 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **73.820** | **751.960** | **825.780** |
| İşyeri Kredileri | - | 34.154 | 34.154 |
| Taşıt Kredileri | 73.820 | 717.806 | 791.626 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **96** | **96** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 96 | 96 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **23.531** | **23.531** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 23.531 | 23.531 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **73.820** | **775.587** | **849.407** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **120.795** | **531.124** | **651.919** |
| İşyeri Kredileri | - | 41.214 | 41.214 |
| Taşıt Kredileri | 107.336 | 489.910 | 597.246 |
| İhtiyaç Kredileri | 13.459 | - | 13.459 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **2.943** | **2.943** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 2.943 | 2.943 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **23.550** | **23.550** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 23.550 | 23.550 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **120.795** | **557.617** | **678.412** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Yurtiçi Krediler | 42.605.876 | 36.256.108 |
| Yurtdışı Krediler | 334.874 | 113.156 |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 973.109 | 673.095 |
| **Toplam** (\*) | **43.913.859** | **37.042.359** |

(\*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

**f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 133.056 | 83.330 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 53.047 | 89.754 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 935.650 | 615.759 |
| **Toplam** | **1.121.753** | **788.843** |

**ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

**ğ.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 393.779 | 377.295 | 229.444 | 218.891 |
| 1-5 Yıl Arası | 5.726.081 | 4.988.767 | 4.431.155 | 3.904.522 |
| 5 Yıldan Fazla | 1.966.085 | 1.711.289 | 1.262.735 | 1.012.806 |
| **Toplam** | **8.085.945** | **7.077.351** | **5.923.334** | **5.136.219** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

**ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 8.086.145 | 5.923.334 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (1.008.794) | (787.115) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları | - | - |
| **Toplam** | **7.077.351** | **5.136.219** |

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

**h.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nındonuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 15.185 TL’dir (31 Aralık 2020: 13.039 TL).

**h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **203.447** | **172.400** | **805.211** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 540.483 | 27.532 | 155.602 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 210.142 | 290.724 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 210.142 | 290.724 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 220.201 | 12.762 | 104.482 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **313.587** | **106.588** | **1.147.055** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 133.056 | 53.047 | 935.650 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **180.531** | **53.541** | **211.405** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **155.555** | **195.532** | **324.195** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 454.803 | 230.798 | 240.742 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 392.746 | 503.145 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 392.746 | 503.145 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 14.165 | 143.531 | 161.825 |
| Aktiften Silinen (-)(\*) | - | - | 101.046 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 101.046 |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **203.447** | **172.400** | **805.211** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 83.330 | 89.754 | 615.759 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **120.117** | **82.646** | **189.452** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar** | **Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar** |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **10.156** | **300.235** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | - | 4.719 | 251.845 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **5.437** | **48.390** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar** | **Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar** |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **14.935** | **57.475** | **221.893** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 4.056 | 32.515 | 167.226 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **10.879** | **24.960** | **54.667** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ı) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **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)** | **180.531** | **53.541** | **211.405** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 313.587 | 106.588 | 1.147.055 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 133.056 | 53.047 | 935.650 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 180.531 | 53.541 | 211.405 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **120.117** | **82.646** | **189.452** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 203.447 | 172.400 | 805.211 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 83.330 | 89.754 | 615.759 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 120.117 | 82.646 | 189.452 |
| Bankalar (Brüt) | **-** | **-** | **-** |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | **-** | **-** | **-** |
| Bankalar (Net) | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | **-** | **-** | **-** |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | **-** | - |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 14.985 | 6.970 | 181.913 |
| Karşılık Tutarı (-) | 6.595 | 3.409 | 143.972 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 9.402 | 17.192 | 74.182 |
| Karşılık Tutarı (-) | 3.994 | 8.714 | 60.296 |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama**

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 süreci işlemekte olup, Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

**j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama**

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

**a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Borçlanma Senetleri | 913.236 | 779.437 |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **913.236** | **779.437** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1. **İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 913.236 TL’dir (31 Aralık 2020: 779.437 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Dönem Başındaki Değer | 779.437 | 547.750 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 38.758 | 191.227 |
| Yıl İçindeki Alımlar (\*) | 95.041 | 40.460 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | **913.236** | **779.437** |

(\*) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

**8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 274.156 TL’dir (31 Aralık 2020:   
75.240 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **75.240** | **104.069** |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 198.916 | (28.829) |
| Amortisman Bedeli | - | - |
| Değer Azalış Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri\* | **274.156** | **75.240** |

(\*) Banka’nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 239.273 TL’si ( 31 Aralık 2020: 57.817 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**9. Ortaklık Yatırımları**

1. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)**

**b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

**b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |
| 2 | ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı  Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** | **İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı** |
| 1(\*) | 3.547.007 | 292 | **-** | 454.264 | - | 126 | 112 | **-** | **-** |
| 2(\*) | 79 | 76 | **-** | 88 | - | (8) | 33 | **-** | **-** |

(\*) 30 Eylül 2021 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| **Dönem Başı Değeri** | **100** | **100** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **-** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | **-** | **-** |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | **-** | **-** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | **-** | **-** |
| Satışlar | **-** | **-** |
| Yeniden Değerleme Artışı | **-** | **-** |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Değeri** | **100** | **100** |
| Sermaye Taahhütleri | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | **-** | **-** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Bankalar | **-** | **-** |
| Sigorta Şirketleri | **-** | **-** |
| Faktoring Şirketleri | **-** | **-** |
| Leasing Şirketleri | **-** | **-** |
| Finansman Şirketleri | **-** | **-** |
| Diğer Mali İştirakler | 100 | 100 |

**b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gayrimenkul** | **Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul** | **Menkul** | **Kullanım Hakkı Olan Menkul** | **Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Maliyet | **-** | 145.703 | 89.051 | 20.924 | 52.052 | - | 307.730 |
| Birikmiş Amortisman (-) | **-** | 44.250 | 47.532 | 7.293 | 30.691 | - | 129.766 |
| **Net Defter Değeri** | **-** | 101.453 | 41.519 | 13.631 | 21.361 | - | 177.964 |
| **Cari Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **-** | 101.453 | 41.519 | 13.631 | 21.361 | - | 177.964 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | **-** | 28.588 | 4.490 | 12.301 | 4.672 | - | 50.051 |
| Maliyet | **-** | 47.258 | 13.122 | 14.136 | 10.648 | - | 85.164 |
| Amortisman Bedeli (Net) (-) | **-** | 18.670 | 8.632 | 1.835 | 5.976 | - | 35.113 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Maliyet | **-** | 192.961 | 102.173 | 35.060 | 62.700 | - | 392.894 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | **-** | 62.920 | 56.164 | 9.128 | 36.667 | - | 164.879 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | - | - | - | - | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **-** | **130.041** | **46.009** | **25.932** | **26.033** | **-** | **228.015** |

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

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | | |
| **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** | **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** |
| Özel Maliyet Bedelleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Şerefiye | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Gayrimaddi Haklar | 243.342 | 51.111 | 192.231 | 198.433 | 37.176 | 161.257 |
| **Toplam** | **243.342** | **51.111** | **192.231** | **198.433** | **37.176** | **161.257** |

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

1. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
2. Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
3. Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
4. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
5. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın 177.289 TL (31 Aralık 2020: 68.859 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 299.418 TL (31 Aralık 2020: 177.456 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 122.129 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 108.597 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

**14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler**

**a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **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 | 818.956 | - | - | - | - | - | - | - | 818.956 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.259.306 | 5.206.555 | 41.017 | 62.240 | 1.700 | 240.668 | - | 6.811.486 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 6.045.251 | - | - | - | - | - | - | - | 6.045.251 |
| Resmi Kuruluşlar | 406.855 | - | - | - | - | - | - | - | 406.855 |
| Ticari Kuruluşlar | 1.310.248 | - | - | - | - | - | - | - | 1.310.248 |
| Diğer Kuruluşlar | 135.058 | - | - | - | - | - | - | - | 135.058 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 810 | - | - | - | - | - | - | - | 810 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 4.192.280 | - | - | - | - | - | - | - | 4.192.280 |
| TCMB | 84 | - | - | - | - | - | - | - | 84 |
| Yurtiçi Bankalar | 806 | - | - | - | - | - | - | - | 806 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.191.382 | - | - | - | - | - | - | - | 4.191.382 |
| Katılım Bankası | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 1.707.266 | 10.019.972 | 890.460 | 322.555 | 317.550 | 36.964 | - | 13.294.767 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 64.190 | 420.834 | 207.474 | 143.470 | 81.994 | - | - | 917.962 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.616.446 | 7.946.054 | 617.375 | 158.505 | 235.556 | 33.595 | - | 10.607.531 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 26.630 | 1.141.575 | 65.611 | 20.580 | - | 3.369 | - | 1.257.765 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 511.509 | - | - | - | - | - | 511.509 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 1.996.668 | - | - | - | - | - | - | - | 1.996.668 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 954.591 | 6.223.230 | 154.005 | - | 163.903 | 1.327.460 | - | 8.823.189 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 4.139.574 | - | - | - | - | - | - | - | 4.139.574 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 4.031.929 | - | - | - | - | - | - | - | 4.031.929 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 96.763 | - | - | - | - | - | - | - | 96.763 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 10.882 | - | - | - | - | - | - | - | 10.882 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 10.882 | - | - | - | - | - | - | - | 10.882 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 432.575 | 6.032.405 | 165.311 | 59.871 | 200.537 | 5.339.060 | - | 12.229.759 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 547 | 388 | - | - | - | - | - | 935 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 417.132 | 5.988.675 | 165.261 | 59.871 | 200.537 | 5.337.102 | - | 12.168.578 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 3.340 | 11.405 | 50 | - | - | 1.958 | - | 16.753 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 11.556 | 31.937 | - | - | - | - | - | 43.493 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 1.311.542 | - | 1.857.326 | 42.029 | 25.354 | - | 36.329 | - | 3.272.580 |
| 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)** | **14.311.991** | **4.353.738** | **29.339.488** | **1.292.822** | **470.020** | **683.690** | **6.980.481** | **-** | **57.432.230** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | **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 | 547.690 | - | - | - | - | - | - | - | 547.690 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 460.869 | 4.921.147 | 47.420 | - | 57.942 | 306.722 | - | 5.794.100 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 5.992.402 | - | - | - | - | - | - | - | 5.992.402 |
| Resmi Kuruluşlar | 173.231 | - | - | - | - | - | - | - | 173.231 |
| Ticari Kuruluşlar | 1.219.708 | - | - | - | - | - | - | - | 1.219.708 |
| Diğer Kuruluşlar | 47.949 | - | - | - | - | - | - | - | 47.949 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 633 | - | - | - | - | - | - | - | 633 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 4.550.881 | - | - | - | - | - | - | - | 4.550.881 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.550.867 | - | - | - | - | - | - | - | 4.550.867 |
| Katılım Bankası | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 1.700.665 | 10.174.612 | 94.150 | - | 220.688 | 378.157 | - | 12.568.272 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 620.289 | 899.416 | 41.069 | - | 106.655 | - | - | 1.667.429 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.053.627 | 8.465.785 | 49.958 | - | 114.030 | 378.068 | - | 10.061.468 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 26.749 | 795.695 | 3.123 | - | 3 | 89 | - | 825.659 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 6.782 | - | - | - | - | - | 6.782 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 6.934 | - | - | - | - | - | 6.934 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 1.495.884 | - | - | - | - | - | - | - | 1.495.884 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 493.578 | 5.322.190 | 73.336 | - | 143.786 | 1.285.468 | - | 7.318.358 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 2.638.698 | - | - | - | - | - | - | - | 2.638.698 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 2.571.320 | - | - | - | - | - | - | - | 2.571.320 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 63.298 | - | - | - | - | - | - | - | 63.298 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 4.080 | - | - | - | - | - | - | - | 4.080 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4.080 | - | - | - | - | - | - | - | 4.080 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 309.325 | 5.963.344 | 35.670 | - | 47.954 | 592.942 | - | 6.949.235 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 2.009 | - | - | - | - | - | 2.009 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 309.230 | 5.941.971 | 35.551 | - | 47.954 | 592.942 | - | 6.927.648 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 95 | 8.475 | 119 | - | - | - | - | 8.689 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 10.889 | - | - | - | - | - | 10.889 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 1.325.471 | - | 1.651.045 | 44.328 | - | 19.203 | 41.364 | - | 3.081.411 |
| 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)** | **12.000.145** | **2.964.437** | **28.032.338** | **294.904** | **-** | **489.573** | **2.604.653** | **-** | **46.386.050** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar**

**i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta**  **Kapsamında Bulunan** | **Sigorta**  **Kapsamında Bulunan** | **Sigorta**  **Limitini Aşan** | **Sigorta**  **Limitini Aşan** |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 7.076.240 | 6.262.307 | 14.240.589 | 11.597.180 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 3.810.782 | 3.102.912 | 3.819.659 | 3.238.877 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 3.265.458 | 3.159.395 | 10.420.930 | 8.358.303 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | **-** | **-** | - | **-** |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | **-** | **-** | **-** | **-** |

1. **Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**

**Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| 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 | 971 | 672 |
| 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 | - | - |

**2.** **Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 322.863 | 1.094.522 | 380.086 | 1.012.839 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 212.763 | - | 33.689 |
| **Toplam** | **322.863** | **1.307.285** | **380.086** | **1.046.528** |

**b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 72.849 | 650.741 | 104.520 | 750.707 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 250.014 | 656.544 | 275.566 | 295.821 |
| **Toplam** | **322.863** | **1.307.285** | **380.086** | **1.046.528** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**

1. **Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler**

Banka’nın yükümlülüklerinin %75’i, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

**3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **5.616.678** | **-** | **2.101.073** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 5.616.678 | - | 2.101.073 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.616.678** | **-** | **2.101.073** | **-** |

**4. İhraç edilen menkul kıymetler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bono | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 3.525.631 | **-** | 4.017.250 | **-** |
| Tahvil | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **3.525.631** | **-** | **4.017.250** | **-** |

**5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | 19.213 |
| Swap İşlemleri | - | 5.215 | - | 227 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5.215** | **-** | **19.440** |

**7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 28.705 | 23.349 | 73.018 | 42.158 |
| 1-5 Yıl Arası | 101.441 | 74.598 | 126.116 | 78.453 |
| 5 Yıldan Fazla | 145.514 | 74.755 | 9.770 | 7.023 |
| **Toplam** | **275.660** | **172.702** | **208.904** | **127.634** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**a)** **Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 21.806 TL’dir ( 31 Aralık 2020:

26.708 TL).

**c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

**c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 itibarıyla muhtemel risklere ilişkin tamamı geçmiş yıllarda ayrılmış serbest karşılık tutarı   
45.000 TL’dir (31 Aralık 2020: 45.000 TL).

**c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 309.245 TL’lik (31 Aralık 2020: 206.087 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 459 TL (31 Aralık 2020:147 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 158 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

**c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 36.393 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 36.613 TL).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler**

**ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları**

Türk İş Kanunu’na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 8.285 TL (tam TL) (31 Aralık 2020: 7.117 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka’nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| İskonto oranı (%) | %12,80 | %12,80 |
| Enflasyon | %10,10 | %10,10 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| 1 Ocak itibarıyla | 18.984 | 8.662 |
| Cari hizmet maliyeti | 6.215 | 4.616 |
| Kar payı maliyeti | - | 1.148 |
| Ödenen tazminatlar | - | (429) |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | - | 284 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | - | 4.703 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **25.199** | **18.984** |

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.000 TL’dir (31 Aralık 2020:   
7.250 TL).

**ç.2) Emeklilik Hakları**

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka’nın SGK’ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK’ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun’un SGK’ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

**ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı**

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 500 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 29.836 TL).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 66.908 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020:   
96.632 TL).

**b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 13.280 | 57.157 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 24.925 | 18.264 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 189 | 159 |
| BSMV | 14.687 | 12.977 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 667 | 1.099 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 8.696 | 3.642 |
| Diğer | 4.013 | 2.975 |
| **Toplam** | **66.457** | **96.273** |

**c) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 31.12.2020** |
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel | 7 | 8 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 2 | 14 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel | - | 1 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren | 4 | 7 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası - Personel | 146 | 110 |
| İşsizlik Sigortası - İşveren | 292 | 219 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **451** | **359** |

**10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır   
(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi Bankalardan | 842.088 | - | 312.489 | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | 902.875 | - | 768.037 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **842.088** | **902.875** | **312.489** | **768.037** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | - | 902.875 | - | 768.037 |
| Sermaye Benzeri Krediler(\*) | - | 902.875 | - | 768.037 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | 842.088 | - | 312.489 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler (\*\*) | 842.088 | - | 312.489 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **842.088** | **902.875** | **312.489** | **768.037** |

(\*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

(\*\*) 300.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 28 Mart 2019 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 29 Mart 2019 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %16,25'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur. 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 15 Nisan 2021 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 16 Nisan 2021 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %18,00'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

**13. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Bilançonun diğer yükümlülükler kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Hisse Senedi Karşılığı | 1.750.000 | 1.750.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | **-** | **-** |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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 kaynaklar**

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır   
(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

**f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | (39.499) | (21.212) | (9.259) | (84) |
| Değerleme Farkı | (59.426) | (21.212) | (12.063) | (84) |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 19.927 | - | 2.804 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(39.499)** | **(21.212)** | **(9.259)** | **(84)** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

**a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 517.103 | 155.132 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 402.631 | 268.625 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 21.708 | 16.428 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 113.263 | 48.071 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 250.632 | 173.340 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 224 | 1 |
| **Toplam** | **1.305.561** | **661.597** |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan ve tamamı 3. Aşama olan muhtemel zararlar için 74.705 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 65.327 TL).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Teminat Mektupları | 16.649.762 | 12.574.368 |
| Banka Kredileri | 22.994 | 7.687 |
| Akreditifler | 2.931.523 | 1.380.643 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 2.038.510 | 1.953.072 |
| **Toplam** | **21.642.789** | **15.915.770** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| Geçici Teminat Mektupları | 1.024.395 | 945.817 |
| Kesin Teminat Mektupları | 7.894.266 | 6.505.269 |
| Avans Teminat Mektupları | 1.388.494 | 592.998 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 130.108 | 100.010 |
| Diğer Teminat Mektupları | 6.212.499 | 4.430.274 |
| **Toplam** | **16.649.762** | **12.574.368** |

**b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem**  **31.12.2020** |
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **6.212.941** | **4.430.274** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 1.105.762 | 406.570 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 5.107.179 | 4.023.704 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 15.429.848 | 11.485.496 |
| **Toplam** | **21.642.789** | **15.915.770** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **30.09.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (\*)** | **2.773.730** | **462.618** | **1.895.362** | **363.577** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 759.175 | 80.305 | 519.310 | 77.773 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1.959.261 | 382.313 | 1.318.528 | 285.804 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 55.294 | - | 57.524 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **30.09.2020** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 1.731 | 22.046 | 214 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 322 | - | 215 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **2.053** | **22.046** | **429** |

**c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **30.09.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.605 | 10.174 | 4.464 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 443.768 | 47.323 | 443.607 | 23.786 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar |  | 37.866 | - | 31.396 |
| **Toplam** | **446.373** | **95.363** | **448.071** | **55.182** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | | **Önceki Dönem**  **30.09.2020** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 36.968 | 19.619 | 36.622 | 47.544 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 23.243 | 12.260 | 2.617 | 30.915 |
| Yurtdışı Bankalara | 13.725 | 7.359 | 34.005 | 16.629 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 78.320 | 41.016 | 36.659 | 33.873 |
| **Toplam** | **115.288** | **60.635** | **73.281** | **81.417** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: 223.410 TL).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 454.037 TL (30 Eylül 2020: 221.424 TL).

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Katılma Hesapları** | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Ay** | **3 Ay** | **6 Ay** | **1 Yıl** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 36.952 | - | - | - | - | 36.952 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 66.124 | 493.436 | 4.224 | 5.608 | 25.142 | - | 594.534 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 52.196 | 61.848 | 16.817 | 15.549 | - | - | 146.410 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 127.174 | 1.042.810 | 29.207 | 20.139 | 14.678 | - | 1.234.008 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 3.253 | 139.434 | 7.798 | 398 | 316 | - | 151.199 |
|  |  |  |  |  |  | - |  |
| **Toplam** | **248.747** | **1.774.480** | **58.046** | **41.694** | **40.136** | **-** | **2.163.103** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 6 | - | - | - | - | - | 6 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 4.214 | 49.762 | 794 | 1.355 | 16.826 | - | 72.951 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 2 | 6 | - | - | - | - | 8 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 552 | 10.837 | 368 | 1.933 | 752 | - | 14.442 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 640 | 45.511 | 3.789 | 1.547 | 53.158 | - | 104.645 |
| Kıymetli Maden Depo | - | 6.488 | 596 | 89 | 145 | - | 7.318 |
|  |  |  |  |  |  | - |  |
| **Toplam** | **5.414** | **112.604** | **5.547** | **4.924** | **70.881** | **-** | **199.370** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel Toplam** | **254.161** | **1.887.084** | **63.593** | **46.618** | **111.017** | - | **2.362.473** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **30.09.2020** | **Katılma Hesapları** | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Ay** | **3 Ay** | **6 Ay** | **1 Yıl** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 40.863 | 310.357 | 4.331 | 4.098 | 21.406 | - | 381.055 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 12.548 | 22.825 | 6.580 | 16.748 | 5.455 | - | 64.156 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 33.966 | 293.742 | 11.922 | 27.465 | 15.299 | - | 382.394 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 5.558 | 25.804 | 7.976 | 143 | 56 | - | 39.537 |
|  |  |  |  |  |  | - |  |
| **Toplam** | **92.935** | **652.728** | **30.809** | **48.454** | **42.216** | **-** | **867.142** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 2.931 | 31.923 | 659 | 896 | 19.268 | - | 55.677 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 4 | 10 | - | - | - | - | 14 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 1.884 | 22.510 | 752 | 1.937 | 11.991 | - | 39.074 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 1 | 432 | - | - | - | - | 433 |
| Kıymetli Maden Depo | 1.891 | - | - | - | - | - | 1.891 |
|  |  |  |  |  |  | - |  |
| **Toplam** | **6.711** | **54.875** | **1.411** | **2.833** | **31.259** | **-** | **97.089** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel Toplam** | **99.646** | **707.603** | **32.220** | **51.287** | **73.475** | - | **964.231** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: 104 TL).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| **Kar** | **5.757.569** | **8.208.900** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 86.169 | 7.913.565 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 66.110 | 56.148 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5.605.290 | 239.187 |
| **Zarar (-)** | **5.564.137** | **8.127.672** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 85.631 | 8.014.716 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 86.500 | 109.917 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 5.392.006 | 3.039 |
| **Net** | **193.432** | **81.228** |

1. **Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (20.390) | (53.769) |
| **Toplam** | **(20.390)** | **(53.769)** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

**Yeni gelişmeleri içeren ve Banka’nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(\*) | 444.419 | 167.122 |
| Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler | 4.823 | 6.796 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 1.608 | 662 |
| Çek Karnesi Bedelleri | 373 | 266 |
| Diğer | 5.219 | 1.932 |
| **Toplam** | **456.442** | **176.778** |

(\*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 274.240 TL’si genel karşılık iptalleri (30 Eylül 2020 : 93.794 TL), 80.566 TL’si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (30 Eylül 2020 : Bulunmamaktadır.) ve 89.613 TL’si özel karşılık iptallerinden (30 Eylül 2020 : 73.328 TL) oluşmaktadır.

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 678.745 | 813.194 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 99.116 | 119.344 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 122.728 | 100.247 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 456.901 | 593.603 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer | 9.001 | 195.714 |
| **Toplam** | **687.746** | **1.008.908** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 6.215 | 3.157 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 44.129 | 37.140 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 12.462 | 10.157 |
| 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 | 114.917 | 92.928 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 568 | 166 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 16.744 | 14.609 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 40.877 | 27.831 |
| Diğer Giderler | 56.728 | 50.322 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 194 | 219 |
| Diğer (\*) | 91.168 | 80.065 |
| **Toplam** | **269.085** | **223.666** |

(\*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 44.867 TL (30 Eylül 2020 45.656 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 25.811 TL (30 Eylül 2020 30.183 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30.09.2021** | **Önceki Dönem 30.09.2020** |
| Net Kar Payı Geliri | 819.134 | 1.698.908 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 102.969 | 86.207 |
| Temettü Gelirleri | - | 104 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 193.432 | 81.228 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 456.442 | 176.778 |
| Beklenen Zarar Karşılığı (-) | 678.745 | 813.194 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 9.001 | 195.714 |
| Personel Giderleri | 229.619 | 175.371 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 269.085 | 223.666 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar** | **385.527** | **635.280** |

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

Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 79.520 TL (30 Eylül 2020: 123.935 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 75.928 TL (30 Eylül 2020: 143.913 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 3.592 TL (30 Eylül 2020: 19.978 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 306.007 TL’dir (30 Eylül 2020: 511.345 TL net kar).

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

**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**

Banka, özsermaye, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

**b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1) a) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

**Cari Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|
|  | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | 540 | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | 945 | **-** | **-** | **-** |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|
|  | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | 3.097.903 | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | 540 | **-** | **-** | **-** |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **2.151** | **-** | **-** | **-** |
|

1. **Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
| **Özel Cari ve Katılma Hesaparı** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | 2.715 | 59.324 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | - | 2.715 | **-** | **-** |
| **Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri** | **-** | **-** | **300** | **17** | **-** | **-** |

1. **Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
| **Alınan Krediler** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Dönem Başı | 3.950.000 | 2.450.000 | 560.325 | 791.393 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | 3.450.000 | 3.950.000 | 420.705 | 560.325 | **-** | **-** |
| **Ödenen Kar Payı Giderleri** | **454.037** | **-** | **12.927** | **16.119** | **-** | **-** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | 2.153.566 | 2.383.936 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | 488.635 | 2.153.566 | **-** | **-** |
| **Toplam Kar / Zarar** | **-** | **-** | **-** | **8.656** | **-** | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Kar / Zarar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler**

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 6.355 TL’dir (30 Eylül 2020: 4.687 TL).

**VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bankamız bağlı ortağı ZKB Varlık Kiralama A.Ş şirketi tarafından, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Toplu Konut İdaresi Başkanlığı’nın (TOKİ) fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurt içinde, 1.000.000.000.-TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak, tertipler halinde, çeşitli vadelerde ve Kira Sertifikaları Tebliği'nde öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle yapılacak kira sertifikası ihraçlarına ilişkin tavan başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar   
PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup,  
11 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi**

Geçtiğimiz yıl ortaya çıkan ve küresel bir salgına neden olan Covid-19 virüsünün sosyal hayat üzerindeki etkileri azalırken dünya ekonomisi üzerindeki etkileri hala devam etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde pandemi nedeni ile tedarik zincirinde yaşanan sorunlar, ekonomilerde arz yönlü sıkıntılara yol açmıştır. Bu durum, başta petrol ve enerji olmak üzere bazı hammadde ve ara malı fiyatlarında ciddi yükselişlere neden olmuştur. Fiyat hareketlerinde görülen hızlı yükselişlerin geçici olduğu vurgulansa da enflasyon kaygıları ekonomi gündemindeki yerini korumaktadır.

Yılın üçüncü çeyreğinde ABD ekonomisinde toparlanma devam ederken işgücü piyasasında da iyileşme görülmektedir. Ancak dünyada tedarik zincirinde görülen sorunlar ve ABD ekonomisinin güçlü seyri enflasyonun gerek arz gerekse talep yönlü hızlı yükselmesine neden olmuştur. ABD Merkez Bankası (FED), enflasyondaki yükselişin geçici olduğunu vurgulamış ve son toplantısında tahvil alım programında değişiklik yapacağının sinyalini vermiştir. FED ’in açıklamaları ile uluslararası piyasada güçlenmeye başlayan ABD Doları çoğu gelişmiş ve gelişmekte olan ülke para birimlerine karşı değer kazanmaya başlamıştır. FED ‘in önümüzdeki dönemde uygulayacağı para politikası ABD ekonomisinin yanı sıra özellikle gelişmekte olan ülke ekonomileri tarafından da yakından takip edilmektedir.

Pandeminin oldukça etkili olduğu Avrupa kıtasında ise ekonomide toparlanma görülse de büyüme oranları tatmin edici düzeyde değildir. Enflasyon oranlarında görülen yükselişin geçici olduğu düşünülse de Avrupa ekonomisi için bir risk unsuru olarak görülmeye başlanmıştır. Özellikle tedarik zincirinden kaynaklı olarak görülen sorunlar başta perakende sektörü olmak üzere otomotiv ve enerji gibi sektörlerde de iyice hissedilmeye başlanmıştır. ABD’nin hızlı toparlanması ve Avrupa’nın toparlanma da geride kalması Euro’ya değer kaybettirmiştir. Bu durumun Almanya gibi ihracatçı Avrupa ülkelerinin dış ticaret rakamlarını olumlu etkileyeceği düşünülmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye’de Covid-19 virüsünden kaynaklı vaka sayıları azalırken ekonomik ve sosyal hayatta normale dönüş kısmen başlamıştır. Yurt dışı uçuşlarda da kısıtlamaların kısmen kaldırılması turizmin en canlı olduğu yaz sezonunda pandeminin turizm sektörü üzerindeki olumsuz etkisini azaltmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde kısıtlamaların da kalkması ile ekonomide çarklar daha hızlı dönmeye başlamış özellikle ihracattaki büyüme de kayda değer rakamlara ulaşmıştır. Turizm sektöründeki olumlu gelişmeler ile beraber ihracatta görülen artış cari açık rakamlarında iyileşme sağlamıştır. Ayrıca yılın tamamında ihracatın ithalata kıyasla daha hızlı artması, dış ticaret rakamlarında pozitif gelişme sağlamış ve ihracatın ithalatı karşılama oranını yüzde 90 seviyesine kadar yükseltmiştir. Ekonomik aktivitenin hızlanmasının yanı sıra baz etkisi nedeni ile büyüme de yılın ikinci çeyreğinde ciddi bir ivme yakalamıştır. Yılın geri kalanında da ekonomik aktivitenin devam edeceği ve pandeminin etkisinin sınırlı kalacağı beklentisi ile yüksek büyüme oranlarının görülmeye devam edileceği tahmin edilmektedir.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullandırmayı, katılım bankacılığının ülkemizin finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunmaktadır. Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü bu yılın üçüncü çeyreğinde yılbaşına göre %21,4 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %15,4 oranında artmıştır. Aynı dönemde Bankamız aktif büyüklüğü ise %27 oranında artmıştır. Kâr rakamlarına bakıldığında ise katılım bankacılığı sektörünün 2021 yılının üçüncü çeyreğindeki net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %8 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde %23 artmıştır. Katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %7,15 düzeyinde iken bu yılın üçüncü çeyreğinde %7,53 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, Türkiye finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olmasına katkı sağlayacaktır.

Türkiye’nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası yılın üçüncü çeyreğinde de şubeleşmeye devam ederek kamu katılım bankacılığı uygulamasını ülkemizde faiz hassasiyeti olan ekonomik aktivitesi yüksek tüm yerleşim birimlerine taşımayı hedeflemektedir.

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi (Devamı)**

Ekonomik aktivitenin hız kazandığı yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda ilgili ürünleri müşterilerine sunarak etkin hizmet sağlamaya devam etmiştir. Bankamız kurulduğu günden bu güne kadar katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile çalışmalarına devam etmiştir. Önümüzdeki dönemlerde de ekonomimize daha fazla katkı vermek için çalışmalarına devam edecektir.

**Hüseyin AYDIN**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Genel Müdür’ün Değerlendirmesi**

Ziraat Katılım’ın toplam aktifleri 2020 yılı sonuna göre 2021 üçüncü çeyreğinde % 27 artışla 76.43 milyar TL’ye ulaşırken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre % 24 artış ile 57.43 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar % 21 artışla 51 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım’ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 72,6 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2021 üçüncü çeyreğini 306 milyon TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2021 3. çeyrek sonunda biri yurt dışında olmak üzere toplam 113 şubeye ulaşmıştır.

**KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 33,9 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2021 yılının üçüncü çeyreğinde 7 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 3,5 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde yoğun talep gelmiştir.

Türkiye’nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği 92 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 33,9 milyar TL hacme ulaşmıştır.

**SELDEN ETKİLENEN BÖLGELERE FİNANSMAN DESTEĞİ SAĞLADIK**

Düzce ilinde 6 Temmuz 2021 tarihinde, Rize ve Artvin illerinde 22 Temmuz 2021 tarihinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen ve KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere, uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB tarafından ilan edilen ‘’Artvin, Düzce ve Rize İlleri Acil Destek Finansmanı’’ programına dâhil olunmuştur.

**GÜVENLİ EVLERDE YAŞAM İÇİN KENTSEL DÖNÜŞÜM FİNANSMAN ÜRÜNLERİNİ SUNDUK**

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 6306 Sayılı “Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun” Kapsamında Kar Payı Desteğine İlişkin protokol imzalanmış olup, hak sahiplerinin daha güvenli evlerde yaşam sürmelerini temin etmek amacıyla, ihtiyacın niteliğine göre (yapım, güçlendirme, edinme) hazırlanan Kentsel Dönüşüm Finansman ürünleri vatandaşlarımızın kullanımına sunulmuştur.

**HACİZ YAZILARINA OTOMATİK YANIT SİSTEMİ DEVREYE ALINDI**

Bankamıza “Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi (UETS)” ile tebliğ edilen haciz yazılarına otomatik akış başlatma ve işleme ait bilgilerin girişinin yapılması daha önce yapılan geliştirmeler ile gerçekleştirilmişti. Bu dönem yapılan sistemsel geliştirme ile haciz yazılarının son adımı olan otomatik cevap verme işlemleri devreye alınmıştır. Yapılan geliştirmede, Bankamız müşterisi olmayan borçluların belirlenen limitler dâhilinde otomatik olarak KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) üzerinden Adalet Bakanlığına cevapları iletilmektedir. Yapılan geliştirme ile beraber uçtan uca otomasyon sağlanmış olup, belirlenen limitler dâhilinde kullanıcı müdahalesi olmadan işlemler gerçekleşmektedir.

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)**

**DİJİTAL EFT TALİMATINI HAYATA GEÇİRDİK**

Kurumsal (Tüzel) müşterilerimizin şubelerimize mail ve faks ile talimat göndererek gerçekleştirdikleri EFT işlemlerini, Katılım Mobil üzerinden göndermeleri sağlanmıştır. Müşteri EFT talimatlarını gönderirken kendi cep telefonundan mobil şifresini girerek akış başlatacağından, şubelerimizce müşteriden teyit alınmasına ve imza kontrolü yapılmasına gerek bulunmamaktadır. Dijital EFT Talimatı olarak mobilden gelen talimatlarda müşteriden teyit alınmayacağı için, Şube Pazarlama çalışanlarımıza ciddi zaman tasarrufu sağlamaktadır. İşlemlerin dijital ortamdan yapılması, şubelerimiz ve bankamız için zaman ve sarf malzemeleri tasarrufu sağlayan bir yöntem olmuştur.

**MÜŞTERİLERİMİZ VE ÇALIŞANLARIMIZ İÇİN COVID-19 TEDBİRLERİMİZ DEVAM EDİYOR**

2020 yılı Mart ayından itibaren tüm dünyayı tamamen etkisi altına alan Covid-19 salgını kapsamında 2021 yılında da müşterilerimizin ve çalışanlarımızın virüsten etkilenmemeleri için gereken tüm tedbirler alınırken, hizmet kalitesinden ödün vermeden müşterilerimize etkin hizmet sağlanmaktadır.

Köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,

**Metin ÖZDEMİR**

**Genel Müdür**

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN** **AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Ortaklık Yapısı**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 1.750.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.750.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka’da hisse sahibi değildir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Unvan** | **Pay Tutarları (TL)** | **Pay Adedi** |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 1.749.999.996 | 1.749.999.996 |
| Türkiye Sigorta A.Ş. | 1 | 1 |
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 1 |

1. **Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

1. **Başlıca Finansal Göstergeler**

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 51.140.300 Bin TL ile %67, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 14.958.194 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 9.097.606 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 1.239.246 Bin TL ile %1’lik pay almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aktifler (Bin TL)** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **Değişim (%)** |
| Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri | 14.958.194 | 10.273.948 | 46 |
| Menkul Değerler | 9.097.606 | 6.895.629 | 32 |
| Krediler | 51.140.300 | 42.206.410 | 21 |
| Diğer Aktifler | 1.239.246 | 810.909 | 54 |
| **Toplam Aktifler** | **76.435.346** | **60.186.896** | **27** |

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 57.432.230 Bin TL ile %75, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 12.517.420 Bin TL ile %16, Özkaynaklar 3.988.912 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 2.496.784 Bin TL ile %4’lük pay almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pasifler (Bin TL)** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** | **Değişim (%)** |
| Mevduat | 57.432.230 | 46.386.050 | 24 |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 12.517.420 | 8.625.463 | 45 |
| Diğer Pasifler | 2.496.784 | 1.441.110 | 73 |
| Özkaynaklar | 3.988.912 | 3.734.273 | 7 |
| **Toplam Pasifler** | **76.435.346** | **60.186.896** | **27** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)** | **30 Eylül 2021** | **30 Eylül 2020** |
| Kar Payı Gelirleri | 4.268.655 | 3.090.599 |
| Kar Payı Giderleri | 3.449.521 | 1.391.691 |
| Net Kar Payı Geliri | 819.134 | 1.698.908 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 102.969 | 86.207 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | 193.432 | 81.228 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 456.442 | 176.778 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 269.085 | 223.666 |
| Beklenen Zarar Karşılığı | 678.745 | 813.194 |
| Diğer Karşılık Gideri | 9.001 | 195.714 |
| Personel Giderleri | 229.619 | 175.371 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 385.527 | 635.280 |
| Vergi Karşılığı | (79.520) | (123.935) |
| Net Kar/Zarar | **306.007** | **511.345** |

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN** **AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RASYOLAR (%)** | **30 Eylül 2021** | **31 Aralık 2020** |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 12,9 | 14,8 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 5,2 | 6,2 |
| Kullandırılan Fonlar(\*) / Toplam Aktifler | 66,7 | 70,1 |
| Toplanan Fonlar/Toplam Aktif | 75,1 | 77,1 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar | 2,9 | 2,7 |

\* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

1. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler**

**ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:**

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, SPK'nın   
7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket’in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL’dur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

**Ortaklar****Adresi****Hisse Adedi****Pay Adedi**

Ziraat Katılım Hobyar Eminönü Mahallesi

Bankası A.Ş. Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL 50.000 50.000

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ISIN KODU** | **İhraç Tutarı** | **İhraç Tarihi** | **İtfa Tarihi** | **Yıllık Basit Oran** | **Yıllık Bileşik Oran** | **Vade-Gün** | **Kar Payı** | **Satış Şekli** |
| TRDZKVKE2112 | 500.000.000 | 06.07.2021 | 13.10.2021 | 18,85% | 20,18% | 99 | 25.563.700 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVKE2120 | 600.000.000 | 14.07.2021 | 26.10.2021 | 18,85% | 20,15% | 104 | 32.225.760 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVKK2114 | 600.000.000 | 06.08.2021 | 12.11.2021 | 18,80% | 20,13% | 98 | 30.286.020 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVKK2122 | 400.000.000 | 25.08.2021 | 26.11.2021 | 18,80% | 20,16% | 93 | 19.160.560 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVKA2116 | 300.000.000 | 10.09.2021 | 10.12.2021 | 18,85% | 20,23% | 91 | 14.098.770 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK12213 | 600.000.000 | 28.09.2021 | 07.01.2022 | 17,80% | 18,98% | 101 | 29.552.880 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK32211 | 450.000.000 | 30.09.2021 | 30.03.2022 | 18,35% | 19,20% | 181 | 40.948.155 | Nitelikli Yatırımcı |

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN** **AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ISIN KODU** | **İhraç Tutarı** | **İhraç Tarihi** | **İtfa Tarihi** | **Yıllık Basit Oran** | **Yıllık Bileşik Oran** | **Vade-Gün** | **Kar Payı** | **Satış Şekli** |
| TRDZKVK92116 | 250.000.000 | 29.06.2021 | 28.09.2021 | 18,59% | 19,93% | 91 | 11.586.925 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK72118 | 500.000.000 | 26.03.2021 | 06.07.2021 | 19,00% | 20,34% | 102 | 26.547.950 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK72126 | 600.000.000 | 14.04.2021 | 14.07.2021 | 18,80% | 20,17% | 91 | 28.122.720 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK82117 | 600.000.000 | 28.04.2021 | 06.08.2021 | 18,75% | 20,06% | 100 | 30.821.940 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK82125 | 400.000.000 | 25.05.2021 | 25.08.2021 | 18,75% | 20,11% | 92 | 18.904.120 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK92124 | 300.000.000 | 04.06.2021 | 10.09.2021 | 18,75% | 20,07% | 98 | 15.102.750 | Nitelikli Yatırımcı |
| TRDZKVK92132 | 400.000.000 | 22.06.2021 | 28.09.2021 | 18,75% | 20,07% | 98 | 20.137.000 | Nitelikli Yatırımcı |

**ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:**

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket’in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL’dur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

**Ortaklar****Adresi****Hisse Adedi****Pay Adedi**

Ziraat Katılım Hobyar Eminönü Mahallesi

Bankası A.Ş. Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL 50.000 50.000

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN** **AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **2021 III. Ara Dönem Faaliyetleri**

**Dijital Bankacılık ve Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı**

**Dijital Bankacılık ve Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı**

• Müşterilerimizin döviz transferleri durumunu, aracı banka bilgilerini, işlemlerin tarih ve saat bilgilerini kolaylıkla ve adım adım izleyebilmesi için İnternet Şubemiz ve Katılım Mobil uygulamamızda Swift GPI (Global Payments Innovations) kullanıma sunulmuştur.

• Açık Bankacılık kapsamında, TCMB öncülüğünde gerçekleştirilen proje çalışmaları devam etmektedir.

• Kamu Bankaları tarafından yürütülen Ortak ATM Projesi (TAM ATM) çalışmalarına devam edilmektedir.

• Katılım Mobil üzerinden İkinci El Araç Alış-Satış işlemleri müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

• Şahıs firmalarının finansman başvurularını, Katılım Mobil uygulaması üzerinden "Mobil Finansman" fonksiyonu ile yapabilmesi sağlanmıştır.

• Müşteri temsilcisine bağlanmadan müşterilerimizin 0850 220 5000 numaralı sesli yanıtlama sistemi üzerinden işlemlerini tamamlayabileceği self servis hizmetlerimizde işlem çeşitliliğinin arttırılması hedeflenmektedir.

• Yapay zeka desteği ile müşterilerimizden gelen talep, şikayet gibi bildirimlerin daha hızlı çözümlenmesi için müşteri bildirimlerinin otomatik olarak iş birimine yönlendirilmesi ya da otomatik olarak müşteriye çözüm açıklamasının iletilmesi sağlanacaktır.

* Müşterilerimizin fiziki Şubelerimizden yaptıkları işlemlerin, görüntülü görüşme ile müşteri temsilcileri tarafından yapılmasına olanak sağlayacak gerekli altyapı geliştirmelerinin yapılması ve bu işlemlerin müşterilerimizin kullanıma açılması hedeflenmektedir.

• Portal intranetimizde personelimize yönelik Anket Platformu oluşturulmuş ve hizmeti açılmıştır.

* Portal intranetimize yeni ürünlerimizi personelimize duyurmak için “Yenilikler ve Çok yakında” alanı eklenmiştir.

• Kurumsal web sitemiz için analiz aracı olarak kullandığımız "Google Analytic" platformu yerine, açık kaynak kodu ile geliştirilmiş "Matomo" isimli analiz uygulamasına geçiş yapılmış ve böylece müşteri verilerinin banka dışına çıkması engellenmiştir.

**Ürün Geliştirme ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı**

Düzce ilinde 6 Temmuz 2021 tarihinde, Rize ve Artvin illerinde 22 Temmuz 2021 tarihinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen ve KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere, uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB tarafından ilan edilen ‘’Artvin, Düzce ve Rize İlleri Acil Destek Finansmanı’’ programına dâhil olunmuştur.

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 6306 Sayılı “Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun” Kapsamında Kar Payı Desteğine İlişkin protokol imzalanmış olup, hak sahiplerinin daha güvenli evlerde yaşam sürmelerini temin etmek amacıyla, ihtiyacın niteliğine göre(yapım, güçlendirme, edinme) hazırlanan Kentsel Dönüşüm Finansman ürünleri vatandaşlarımızın kullanımına sunulmuştur.

Ziraat Katılım olarak, müşterilerimizin; finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve uygun koşullarda kullandırılması noktasında faaliyetlerini hız kesmeden sürdürmeye devam edecektir.

2021 3. çeyrek dönemi içerisinde kredi kartı müşterilerimize özel kampanya teklifleri sunularak kart portföyünde büyüme sağlanmıştır.

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN** **AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **2021 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

**Ürün Geliştirme ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı**

Bankamız debit kartları işlem hacmi 2020 yılının aynı dönemine göre %65 lik bir artış yakalamış ve kart aktifliğinde %42 ile ilk 5 banka arasındaki yerini korumuştur.

Yine bu dönemde sektör genelinde %28’lik pazar payı ile ikinci sırada yer alan Ingenico Yazarkasa POS cihazlarına Bankamız uygulamasının yüklenebilmesi sağlanmıştır.

POS ağımız bir önceki yılın aynı dönemine göre 3 kat, ciromuz 1.8 kat artış göstermiştir.

**Bilgi Sistemleri Yönetimi Bölüm Başkanlığı**

* Banka kurumsal sitesinin yeni versiyon geçişi tamamlandı.
* Leasing kredi hesaplarının yeniden yapılandırılabilmesi için gerekli sistem altyapısı tamamlandı.
* Swift GPI uygulamasına geçilerek, Swift işlemlerinin anlık olarak izlenmesi, masrafların takip edilebilmesi ve dijital kanallarda uygun gösterimi sağlandı.
* Ödeme kaydedici cihazlarda kamu tahsilatlarında sıklıkla kullanılan markaya uyum sağlayacak geliştirmeler tamamlandı.
* KOSGEB destekli finansman protokollerine uyum sağlandı.
* Açık kaynak kodlu, milli, Pardus işletim sisteminin kullanımı tüm şubelerimizi kapsayacak şekilde tamamlandı.
* Kredi Komitelerinin mobil imza entegrasyonunu da sağlayarak dijital platformda yapılması sağlandı.
* Kentsel Dönüşüm projesi tamamlandı.
* Offline vergi tahsilat iptallerinin Alternatif Dağıtım Kanalları üzerinden yapılabilmesi sağlandı.
* Kredi önergelerinin sistem üzerinden oluşturulması sağlandı.
* Kredi Tahsis iş ailesinin performans karnelerinin sistemde oluşturulabilmesi sağlandı.
* BDDK E-Devlet Veri Toplama projesi için ilgili entegrasyon ve rapor ekranı tamamlandı.
* Banka veri varlıkları envanteri güncel standartlara uygun hazırlandı.

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **2021 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

Tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Virüsün delta varyantının yayılması ile vaka sayılarındaki artış sürmektedir. Bu durum, aşılanma sürecinin hızlanmasına, akabinde de normalleşme adımlarının atılması ile birlikte ekonomik faaliyetlerde dengelenmeye neden olmuştur. Merkez bankalarının uygulamaya devam ettiği genişleyici para politikaları ve hükümetlerin teşvik paketleri küresel anlamda riskleri azaltmıştır. Ancak yükselen emtia fiyatları, tedarik zincirinde yaşanan sorunlar ve arz kısıtları nedeni ile tüm dünyada geçici olduğu düşünülse de yüksek enflasyon kaygıları görülmeye başlanmıştır.

Geçtiğimiz yıl salgın sürecinden oldukça olumsuz etkilenen ABD ekonomisinde, 2021 yılının üçüncü çeyreğinde ekonomi toparlanma hız kazanmıştır. FED Başkanı Powell, son dönemde ABD’de enflasyonun tırmanışa geçtiğini, ancak arz dengesizliklerinin ortadan kalkmasıyla enflasyonun yeniden yüzde iki hedefine geri döneceğini belirtmiştir. Buna rağmen FED, salgın sürecindeki tutumunu değiştirmiş, canlanan talep ve enflasyondaki artışı işaret ederek, para politikasında değişiklik yapabileceğinin sinyallerini vermeye başlamıştır. Eylül ayı toplantısında politika faizini değiştirmeyen FED, yılsonuna doğru varlık alım hızını azaltarak para politikasında normalleşme adımları atacağını belirtmiştir. İstihdam verilerinde iyileşme görülerken, perakende satışlar ve PMI verilerinde bir miktar düşüş olmuştur. Ertelenen talep, aşılanma programı ve teşvik paketlerinin de etkisi ile ABD ekonomisinin bu yıl ortalamaların üzerinde büyüme kaydetmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi’nde, Covid-19 salgının olumsuz etkileri hem sosyal hem de ekonomik açıdan sürmektedir. Uygulanan teşvikler ve ekonomik tedbirler ile ekonomide toparlanma görülse de büyüme verisi beklenen düzeyin altında seyretmektedir. Ancak istihdam ve gelir verilerinde toparlanma devam etmektedir. Yükselen emtia ve enerji fiyatları, Euro Bölgesi’nde enflasyon rakamlarının yüksek seyretmesine neden olmaktadır. Ancak FED gibi Avrupa Merkez Bankası (ECB) da enflasyonun yüksek seyrinin geçici olduğunu dile getirmektedir. ECB, salgın döneminde parasal genişlemeye devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Ayrıca, ECB pandemi acil alım programı tutarını 1,85 trilyon Euro’da tutmuş ve ilerleyen süreçte yavaşlatacağı sinyalini vermiştir. Euro Bölgesi PMI verilerinde bir miktar gerileme görülürken, perakende satışlarda toparlanma meydana gelmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde, FED’in para politikasında tutumunu değiştirmesi ve uzun vadeli tahvil faizlerindeki dalgalanma ile birlikte gelişmekte olan ülke ekonomilerinin para birimleri değer kaybederken, fonlama maliyetlerinde yükseliş yaşanmıştır. Küresel anlamda talebin artması ile birlikte gelişmekte olan ülke enflasyon verilerinde yükseliş gözlemlenmiştir. Normalleşme süreci devam ederken, gelişmekte olan ülke merkez bankaları parasal sıkılaşma dönemine girmiştir. Ayrıca, ağır borç yükü bulunan Çin menşeli gayrimenkul şirketi Evergrande Group’un vadesi gelen ödemelerinde temerrüt riskinin artmasının küresel finansal sisteme etki edebileceği beklentisi gündeme gelmiştir.

Türkiye’de yılın üçüncü çeyreğinde, sosyal hayatın önemli ölçüde normale dönmesi ve aşılama çalışmalarının beklenenden iyi gitmesi ile birlikte iç talepte canlanma görülmeye başlanmış, yurtiçi ekonomik faaliyet güçlü seyretmiştir. Yurtdışı uçuşlardaki kısıtlamaların kısmen kaldırılması da turizm sektörünü olumlu etkilemeye başlamıştır. Salgının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini önlemek amacıyla ekonomi otoritesi tarafından alınan tedbirler üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrarın devamına ve toparlanma sürecine katkıda bulunmuştur.

Yurt dışı ekonomilerde görülen toparlanmanın da etkisi ile yükselen emtia ve enerji fiyatları nedeniyle, enflasyonda geçici olarak artış görülürken, dış talep koşullarındaki iyileşme ile birlikte cari işlemler dengesindeki pozitif seyrin devam etmesi beklenmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde de Covid-19 virüsü Türkiye ekonomisi üzerinde hala önem arz etmektedir. Hükümet yetkilileri tarafından alınan tedbirler ve uygulanan sosyal politikalar, virüsün Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlarken, küresel anlamda devam eden tedarik zinciri sorunları ve artan maliyetler nedeniyle arz yönlü sorunlar devam etmektedir. Virüsün ilk çıktığı günden bu zamana kadar geçen süreye bakıldığında; ülkemizdeki sağlık otoritesinin planlı ve organize şekilde tedbir alması ve Hükümetimizin sağladığı teşvikler sayesinde diğer ülkeler ile kıyaslandığında virüs ile mücadelede Türkiye ciddi bir başarı hikayesi yazmıştır.

………………..