

31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.505.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda ayrılmış olan, 25.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

| <i>Kilit Denetim Konuları</i> | <i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i> |
|--|--|
| <p>Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 874.418.536 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 32.924.817 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredi ve alacakların büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p> | <p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi ve alacak portföyleri için, kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Kredi ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredi ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p> |

| <i>Kilit Denetim Konuları</i> | <i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i> |
|--|---|
| <p>Emeklilik planları</p> <p>T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı ("TZHEMSAN") Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>TZHEMSAN Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Ayrıca, Grup'un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p> |

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 15 Şubat 2022

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

GRI 102-45

Yönetim Merkezinin Adresi : Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No: 8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon : (312) 584 20 00
Faks : (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi : www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

YURTIÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

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

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Emrah GÜNDÜZ
Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal
İletişim Genel Müdür Yardımcısı

Rehber BİRKAN
Finansal Koordinasyon ve Raporlama
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Serkan ÖZKAN/Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz Yöneticisi
Tel No: 0312 584 59 32
Faks No: 0312 584 59 38

İÇİNDEKİLER

| | Sayfa No |
|---|----------|
| BİRİNCİ BÖLÜM | |
| Banka Hakkında Genel Bilgiler | |
| I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi | 276 |
| 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama | 276 |
| III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama | 277 |
| IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar | 278 |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi | 278 |
| 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 | 278 |
| VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller | 278 |
| İKİNCİ BÖLÜM | |
| Konsolide Finansal Tablolar | |
| I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar | 280 |
| II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler | 281 |
| III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu | 282 |
| IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri | 284 |
| V. Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 285 |
| VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu | 286 |
| VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu | 290 |
| VIII. Kâr Dağıtım Tablosu | 291 |
| ÜÇÜNCÜ BÖLÜM | |
| Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar | |
| I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar | 292 |
| II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 293 |
| III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler | 294 |
| IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar | 295 |
| V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar | 296 |
| VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 296 |
| VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 296 |
| VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar | 298 |
| IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar | 300 |
| X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 300 |
| XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 301 |
| XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 301 |
| XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 302 |
| XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar | 302 |
| XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 303 |
| XVI. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar | 304 |
| XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar | 304 |

| | |
|---|-----|
| XVIII. vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar | 306 |
| XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar | 308 |
| XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar | 309 |
| XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar | 309 |
| XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar | 309 |
| XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 309 |
| XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar | 309 |
| XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar | 309 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | |
|---|-----|
| I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar | 309 |
| II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar | 318 |
| III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | 329 |
| IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar | 332 |
| V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar | 335 |
| VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | 336 |
| VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 342 |
| VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar | 343 |
| IX. Konsolide Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 368 |
| X. Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar | 368 |
| XI. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar | 372 |
| XII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 374 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|---|-----|
| I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 374 |
| II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 395 |
| III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 402 |
| IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 406 |
| V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 412 |
| VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 413 |
| VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar | 413 |
| VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 414 |
| IX. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar | 415 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | |
|--|-----|
| I. Ana Ortaklık Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar | 415 |
| II. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar | 416 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | |
|--|-----|
| I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 416 |
| II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 416 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Ana Ortaklık Banka'nın 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. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 | |
| Burhaneddin TANYERİ ⁽¹⁾ | Başkan |
| Alpaslan ÇAKAR ⁽²⁾ | Genel Müdür ve Üye |
| Veysi KAYNAK | Başkan Vekili ve Üye |
| Dr. Ahmet GENÇ | Üye |
| Faruk ÇELİK | Üye |
| Fazlı KILIÇ ⁽³⁾ | Üye |
| Feyzi ÇUTUR | Üye |
| Mahmut KAÇAR | Üye |
| Serruh KALELİ | Üye |
| Denetim Komitesi Üyeleri | |
| Fazlı KILIÇ ⁽⁴⁾ | Üye |
| Mahmut KAÇAR | Üye |
| Genel Müdür Yardımcıları | |
| Cüneyt SAĞLIK ⁽⁵⁾ | Ödeme Sistemleri ve Kredi Süreçleri |
| Emrah GÜNDÜZ ⁽⁵⁾ | Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim |
| Ferhat PİŞMAF ⁽⁵⁾ | Kurumsal Bankacılık |
| Mehmet Şükrü TAŞCI ⁽⁵⁾ | Kredi Tahsis ve Yönetimi |
| Recep TÜRK ⁽⁵⁾ | Kredi Risk İzleme ve Tasfiye |
| Yüksel CESUR | Perakende Bankacılık |

⁽¹⁾ Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmiz'in yerine Yönetim Kurulu'na seçilerek, Dr. Ahmet Genç'in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

⁽²⁾ Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Hüseyin Aydın'ın yerine Genel Müdür olarak atanmıştır.

⁽³⁾ Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Mehmet Nihat Ömeroğlu'nun yerine atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

⁽⁴⁾ 25 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

⁽⁵⁾ 9 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu | 13.100.000 | 100 | 13.100.000 | - |

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı aynı ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yurt içinde 17 kurumsal şube, 61 ticari şube, 1.639 şube ve 10 mobil araç olmak üzere toplam 1.727 şube (31 Aralık 2020: yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.447'dir (31 Aralık 2020: 27.161).

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ve Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır. Daha önce bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. ile iştirakler içerisinde yer alan Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İsl. San. Tic. A.Ş., BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
- II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
- III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu
- V. Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VIII. Kâr Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | 1 Ocak-31 Aralık 2021 | 1 Ocak-31 Aralık 2020 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 109.453.321 | 74.450.737 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 78.419.381 | 56.110.001 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1.541.102 | 253.867 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 214.351 | 133.438 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 8.658 | 9.219 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 28.275.160 | 17.320.104 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar | | 362.717 | 181.115 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 24.309.155 | 14.842.857 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 3.603.288 | 2.296.132 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 553.946 | 379.390 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 440.723 | 244.718 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | 66.917.573 | 36.972.540 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 44.412.446 | 24.374.966 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1.432.793 | 1.325.340 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 17.831.743 | 5.791.733 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 2.727.815 | 1.923.109 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 147.723 | 125.893 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 365.053 | 3.431.499 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 42.535.748 | 37.478.197 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 6.269.616 | 3.584.405 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8.655.312 | 5.445.765 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.449.438 | 1.098.536 |
| 4.1.2 | Diğer | | 7.205.874 | 4.347.229 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 2.385.696 | 1.861.360 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 315 | 668 |
| 4.2.2 | Diğer | | 2.385.381 | 1.860.692 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 34.726 | 7.314 |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | (10.772.786) | (7.636.594) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 661.263 | 4.156.404 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (11.934.566) | (5.137.049) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 500.517 | (6.655.949) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 5.594.561 | 5.919.245 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 43.661.865 | 39.352.567 |
| IX. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | 16.285.959 | 12.194.001 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (6) | 507.892 | 2.874.919 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 5.803.803 | 4.852.164 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 10.193.937 | 8.343.307 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 10.870.274 | 11.088.176 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA Tutarı | | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 137.196 | 57.258 |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | (10) | 11.007.470 | 11.145.434 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (11) | (3.018.958) | (3.348.927) |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (3.422.904) | (3.554.074) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (3.497.365) | (6.236.873) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 3.901.311 | 6.442.020 |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (12) | 7.988.512 | 7.796.507 |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | 2.473.439 |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | 1.107.539 |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları | | - | 1.365.900 |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | 535.466 |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | 535.466 |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | (10) | - | 1.937.973 |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (11) | - | (81.405) |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | (78.057) |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | (3.766) |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | 418 |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | (11) | - | 1.856.568 |
| XXV. | DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV) | (12) | 7.988.512 | 9.653.075 |
| 25.1 | Grubun Kârı/Zararı | | 7.918.978 | 9.651.452 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı/Zararı (-) | (8) | 69.534 | 1.623 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL) | | 0,610 | 0,928 |

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| | V. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 Ocak-31 Aralık 2021 | 1 Ocak-31 Aralık 2020 |
| I. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 7.988.512 | 9.653.075 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (2.686.982) | 3.176.865 |
| 2.1 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 1.054.978 | 1.109.630 |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 836.615 | 2.133.124 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | 270.280 | 80.179 |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (9.426) | (1.167.575) |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (42.491) | 63.902 |
| 2.2 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (3.741.960) | 2.067.235 |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 1.360.552 | 287.029 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (8.311.262) | 1.425.327 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 1.550.776 | 644.292 |
| 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 | 1.657.974 | (289.413) |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 5.301.530 | 12.829.940 |

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kâr veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|----------------|------------------|--|--------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| | | | | | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
| | | | | | 1 | 2 | 3 (*) | 4 | 5 | 6 | | | | | | |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 13.100.000 | - | - | (17.745) | 6.136.881 | 3.716 | (553.770) | 3.036.019 | 839.365 | 644.292 | 58.720.828 | 13.159.432 | - | 95.069.018 | 4.535 | 95.073.553 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 13.100.000 | - | - | (17.745) | 6.136.881 | 3.716 | (553.770) | 3.036.019 | 839.365 | 644.292 | 58.720.828 | 13.159.432 | - | 95.069.018 | 4.535 | 95.073.553 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 846.609 | 216.224 | (7.855) | 1.360.552 | (6.653.288) | 1.550.776 | - | - | 7.918.978 | 5.231.996 | 69.534 | 5.301.530 |
| 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 | - | - | - | 17.745 | - | - | (2.117) | - | - | - | (824.515) | 60.837 | - | (748.050) | 1.516.086 | 768.036 |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | 2.114.374 | - | - | - | 10.669.398 | (12.783.772) | - | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.018.237 | (10.018.237) | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | 2.114.374 | - | - | - | 651.161 | (2.765.535) | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 13.100.000 | - | - | - | 6.983.490 | 219.940 | 1.550.632 | 4.396.571 | (5.813.923) | 2.195.068 | 68.565.711 | 436.497 | 7.918.978 | 99.552.964 | 1.590.155 | 101.143.119 |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

(*)Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine ilişkin 2.114.374 TL tutarındaki taşınmazların ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların istisna tutarları takip edilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı) | Dönem Net Kâr veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|-----------|---|-----------|---------|---------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2020 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 6.100.000 | - | - | (571) | 3.830.302 | (60.427) | 419.209 | 2.748.990 | (296.630) | - | 52.325.076 | 9.158.560 | - | 74.224.509 | 2.993 | 74.227.502 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 6.100.000 | - | - | (571) | 3.830.302 | (60.427) | 419.209 | 2.748.990 | (296.630) | - | 52.325.076 | 9.158.560 | - | 74.224.509 | 2.993 | 74.227.502 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 2.018.466 | 64.143 | (972.979) | 287.029 | 1.135.995 | 644.292 | - | - | 9.651.452 | 12.828.398 | 1.542 | 12.829.940 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 7.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.000.000 | - | 7.000.000 |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | (19.370) | 288.113 | - | - | - | - | - | (728.699) | 1.548.961 | - | 1.089.005 | - | 1.089.005 |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | 2.196 | - | - | - | - | - | - | 7.124.451 | (7.199.541) | - | (72.894) | - | (72.894) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (72.894) | - | (72.894) | - | (72.894) |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | 2.196 | - | - | - | - | - | - | 6.974.268 | (6.976.464) | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 150.183 | (150.183) | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 13.100.000 | - | - | (17.745) | 6.136.881 | 3.716 | (553.770) | 3.036.019 | 839.365 | 644.292 | 58.720.828 | 3.507.980 | 9.651.452 | 95.069.018 | 4.535 | 95.073.553 |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | Dipnot (Beşinci Bölüm VI) | Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021 | Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020 |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 10.843.434 | 21.675.973 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 94.115.132 | 69.359.999 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (64.892.427) | (33.250.585) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | 34.726 | 7.314 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 8.916.382 | 6.364.892 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 2.361.370 | 6.686.199 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 4.304.146 | 2.667.883 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (6.456.199) | (5.451.129) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (3.967.727) | (3.711.294) |
| 1.1.9 | Diğer | (23.571.969) | (20.997.306) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | 86.411.824 | 53.389.187 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış | (4.464.178) | (9.404.293) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (71.745.309) | (32.409.950) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (120.024.538) | (146.468.732) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (4.962.795) | (7.663.739) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 14.345.169 | 7.999.354 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 203.578.494 | 173.185.323 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (2.610.288) | (4.616.790) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 72.295.269 | 72.768.014 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 97.255.258 | 75.065.160 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | (147.737) | (410.071) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (2.052.540) | (1.482.629) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 1.328.311 | 1.133.608 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (70.946.216) | (114.440.414) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 41.672.891 | 51.339.571 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (3.781.582) | (7.612.792) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 2.789.831 | 853.111 |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 17.907.409 | 16.688.914 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (17.962.537) | (16.389.618) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | 7.000.000 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (383.491) | (329.659) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | (464.042) |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | 67.119.321 | 10.951.139 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 43.002.234 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 43.002.234 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2021 | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |
|--|---|--------------------------------|
| VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾ | | |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 | Dönem Kârı | 8.913.442 |
| 1.2 | Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) | (2.622.133) |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (2.793.348) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | 171.215 |
| A. | NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 6.291.309 |
| 1.3 | Geçmiş Dönemler Zararı (-) | - |
| 1.4 | Yasal Yedek Akçeler (-) | 391.251 |
| 1.5 | Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) | - |
| B. | DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 7.433.768 |
| 1.6 | Ortaklara Birinci Temettü (-) | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.7 | Personele Temettü (-) | - |
| 1.8 | Yönetim Kuruluna Temettü (-) | - |
| 1.9 | Ortaklara İkinci Temettü (-) | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.10 | Statü Yedekleri (-) | - |
| 1.11 | Olağanüstü Yedekler | 7.433.768 |
| 1.12 | Diğer Yedekler | - |
| 1.13 | Özel Fonlar | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 | Dağıtılan Yedekler | - |
| 2.2 | Ortaklara Pay (-) | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.3 | Personele Pay (-) | - |
| 2.4 | Yönetim Kuruluna Pay (-) | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | 0,5973 |
| 3.2 | Hisse Senedi Sahiplerine (%) | 59,73 |
| 3.3 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 3.4 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 4.2 | Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - |
| 4.3 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 4.4 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - |

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2021 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 ("KKG") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

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.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu 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 ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Ana Ortaklık Banka COVID-19 salgınının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reform süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

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 kâr/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 288.527 bin Avro'nun (31 Aralık 2020: 268.075 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1. 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.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, varlık 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 çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların varlık, yükümlülük, kâr veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kâr veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

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

| Unvanı | Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke) | Faaliyet Konusu | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|--------------------------------|-------------------|--|--------------------------------|
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Aracı Kurum | 99,60 | 99,60 |
| Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Portföy Yönetimi | 74,90 | 99,80 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Gayrimenkul | 81,06 | 81,06 |
| Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Girişim Sermayesi | 100,00 | 100,00 |
| Ziraat Bank International AG | Frankfurt/Almanya | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Ziraat Bank BH d.d. | Saraybosna/Bosna Hersek | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Ziraat Bank (Moscow) JSC | Moskova/Rusya | Bankacılık | 99,91 | 99,91 |
| Kazakhstan Ziraat Int. Bank | Almatı/Kazakistan | Bankacılık | 99,75 | 99,75 |
| Ziraat Bank Azerbaycan ASC | Bakü/Azerbaycan | Bankacılık | 99,98 | 100,00 |
| Ziraat Bank Montenegro AD | Podgoritsa/Karadağ | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| JSC Ziraat Bank Georgia | Tiflis/Gürcistan | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Ziraat Bank Uzbekistan JSC | Taşkent/Özbekistan | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir. Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir. Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke) | Faaliyet Konusu | Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%) | Grubun Payı (%) |
|---|--------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank | Aşgabat/Türkmenistan | Bankacılık | 50,00 | 50,00 |
| Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Bankacılık | 15,43 | 15,43 |

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alma tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri-Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz 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 faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kâr payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

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. Finansal araçlar, Grup’un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup’un bilançosunda yer almaktadır.

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

Finansal varlıklar, temelde Grup’un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için “İş Modeli Değerlendirmesi” ve “Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi” gerçekleştirilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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 faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları ve Hazine Bono’larından BİST’te işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgaah Üstü Piyasa’da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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 faiz 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 kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirme farkları özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden 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 faiz 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 bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller ve kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon ve kâr payı oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ve kâr payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE’li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz 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. Kullanırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı 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.

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

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistikî olarak cevap vermediği yönünde ve/veya COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

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, 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 verilışinden 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, gecikme gün sayısının 30 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.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- 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 olarak 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 Etkin Faiz 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 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, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

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.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmî 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 düşülebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup’un 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) 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka’nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka’nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup’un, 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şerefiye; satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli 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 değerlendirilmiştir.

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. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, 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 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Faydalı Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------|
| Binalar | 50 | %2 |
| Kasalar | 50 | %2 |
| Diğer Menkuller | 3-25 | %4-33,33 |
| Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller | 4-5 | %20-25 |

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grup'unun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvil gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak üzere artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak üzere azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralama yapılan değişiklikleri yansıtmak üzere ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtmak üzere yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtmak üzere yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtmak üzere azaltmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Grup, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkin kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksit aidatı anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 201-3

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, 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 Ana Ortaklık 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 durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 201-3

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştığı süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.393.410 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.256.959 TL).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------|--------------|
| İskonto oranı | %19,20 | %12,96 |
| Enflasyon | %14,30 | %9,37 |

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “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. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 219.940 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır. (31 Aralık 2020: 3.716 TL kazanç).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 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 Ana Ortaklık 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 değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 201-3

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.

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 faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık 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 muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 belirlenmiştir (01 Ocak 2018-31 Aralık 2020 arası 7061 sayılı yasaya göre %22 olarak uygulanmıştır). 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanan oran 2. kurumlar geçici vergi beyan dönemi ile başlamış olup, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerlidir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kurumlar üzer aylık mali kârları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci 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 devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Ana Ortaklık Banka 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).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satış yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon 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 %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı 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 kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da 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. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

| | |
|--------------|-----|
| Rusya | %20 |
| Kazakistan | %20 |
| Almanya | %15 |
| Bosna Hersek | %10 |
| Azerbaycan | %20 |
| Karadağ | %9 |
| Gürcistan | %15 |
| Özbekistan | %20 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ertelemiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme 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 muhasebeleştirilmektedir. 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.

Ertelemiş 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20-%23 arası değişen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelemiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr veya zarar 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.

Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat 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, X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE 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 aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 135.084.119 TL (31 Aralık 2020: 114.356.330 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,66’dır (31 Aralık 2020: %17,25). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Aralık 2021 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|------------------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 13.100.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 68.565.711 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 18.413.122 | - |
| Kâr | 8.355.475 | - |
| Net Dönem Kârı | 7.918.978 | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 436.497 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 138.703 | - |
| Azınlık Payları | 923 | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 108.573.934 | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 3.209.640 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 76.178 | - |
| 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 | 1.677.133 | 1.677.133 |
| 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 | - | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2021 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin 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 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 | 4.962.951 | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 103.610.983 | - |
| 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 | 21.860.635 | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 21.860.635 | - |
| 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 indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 21.860.635 | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 125.471.618 | - |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 9.628.527 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 9.628.527 | - |
| 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 | 9.628.527 | - |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 135.100.145 | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2021 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|------------------------------|---|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 135.100.145 | - |
| Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 16.026 | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| ÖZKAYNAK | - | - |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 135.084.119 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 862.578.752 | - |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,01 | - |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,55 | - |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,66 | - |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 4,56 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,06 | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 2 | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 7,51 | - |
| 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 | 251.635 | - |
| 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 | 95.387 | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 2.991.519 | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 19.856.675 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 9.628.527 | - |
| 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 | - | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|--------------------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 13.100.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 58.720.828 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 10.121.812 | - |
| Kâr | 13.159.432 | - |
| Net Dönem Kârı | 9.651.452 | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 3.507.980 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 17.388 | - |
| Azınlık Payları | 555 | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 95.120.015 | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 50.442 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 44.857 | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 1.214.133 | 1.214.133 |
| 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 | - | - |
| Kanununun 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 | - | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin 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 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 | 1.309.432 | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 93.810.583 | - |
| 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 | 13.317.710 | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 13.317.710 | - |
| 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 indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 13.317.710 | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 107.128.293 | - |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 7.251.206 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 7.251.206 | - |
| 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 | 7.251.206 | - |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 114.379.499 | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|--------------------------------|---|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 23.169 | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 114.356.330 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 663.051.749 | - |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,15 | - |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,16 | - |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,25 | - |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 4,56 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,059 | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 2,00 | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9,65 | - |
| 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 | 199.294 | - |
| 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 | 54.586 | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 862.112 | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 10.396.404 | - |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 7.251.206 | - |
| 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 | - | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem | | |
|---|--|---|
| | T.C Ziraat Bankası A.Ş. | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. |
| İhraççı | T.C Ziraat Bankası A.Ş. | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS1984644739 | - |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | | |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Tabi olmayacaktır. | Tabi olmayacaktır. |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. |
| Borçlanma aracının türü | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL) | 20.710 | 1.150 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 20.710 | 1.474 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347001-Sermaye Benzeri Borçlar | 347000-Sermaye Benzeri Krediler |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 24.04.2019 | 24.04.2019 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 24.04.2019 | 24.04.2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur. | Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 24.04.2024 | - |
| Faiz/Temettü Ödemeleri | | |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri | Sabit | Yoktur |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Tamamen isteğe bağlı | Yoktur |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Yoktur |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | | |
|--|---|---|
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur | Yoktur |
| Değer azaltma özelliği | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar | 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 | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Değer artırım mekanizması vardır | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra | 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. | 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. | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

| Cari Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------|--------------------|
| Bilanço özkaynaklar değeri | 101.143.119 | 95.073.553 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (76.178) | (44.857) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (1.677.133) | (1.214.133) |
| Katkı Sermaye (Karşılıklar) | 9.628.527 | 7.251.206 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 21.860.635 | 13.317.710 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (16.026) | (23.169) |
| Azınlık Payları | (1.589.232) | (3.980) |
| Diğer düzenlemeler | 5.810.407 | - |
| Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar | 135.084.119 | 114.356.330 |

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Kurumsal/Girişimci kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Şubelerce kullanılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Girişimci kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya buldukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilen ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29 ve %34'tür (31 Aralık 2020: %23 ve %27).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %62'dir (31 Aralık 2020: %48 ve %59).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %30 ve %37'dir (31 Aralık 2020: %24 ve %30).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 19.764.706 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.303.277 TL).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾ | Diğer Alacaklar | Toplam |
|--|---|---|---|--|---|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|---|-------------------|----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 466.229.438 | 463.257 | 6.043.516 | - | - | 21.634.146 | 439.273.197 | 283.055.124 | 106.002.214 | 4.252.148 | 11.652.938 | - | - | - | 1.065.711 | 1.349.590 | 37.418.927 | 1.378.440.206 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 403.034 | - | - | - | - | 53.719.505 | 8.317.504 | 356.679 | 145.032 | 6.269 | 33.984 | - | - | - | - | 3.645 | 173.956 | 63.159.608 |
| OECD Ülkeleri ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | 1.795.066 | 465.167 | 37.947 | 17.369 | 477 | 4.295 | - | - | - | - | - | - | 2.320.321 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 37 | - | - | - | - | 1.202.275 | 198.913 | 1.496 | 2.557 | 4 | 134 | - | - | - | - | - | - | 1.405.416 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 1.818.472 | 434.135 | 24.952 | 17.271 | 487 | 1.356 | - | - | - | - | - | - | 2.296.673 |
| Diğer Ülkeler | 3.332.116 | 17.051 | 24 | - | - | 6.769.972 | 9.138.580 | 2.221.951 | 204.785 | 3.795 | 6.630.047 | - | - | - | - | 312.987 | 2.385.573 | 31.016.881 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.923 | 388.743 | 100 | 399.766 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 469.964.625 | 480.308 | 6.043.540 | - | - | 86.939.436 | 457.827.496 | 285.698.149 | 106.389.228 | 4.263.180 | 18.322.754 | - | - | - | 1.076.634 | 2.054.965 | 39.978.556 | 1.479.038.871 |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾ | Diğer Alacaklar | Toplam |
|--|---|---|---|--|---|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|---|-------------------|----------------------|
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 229.733.733 | 536.899 | 763.014 | - | - | 34.987.970 | 326.130.329 | 252.803.855 | 100.831.143 | 3.911.447 | 106.954 | - | - | - | 1.873.895 | 246.995 | 39.267.401 | 991.193.635 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 324.326 | - | - | - | - | 49.319.220 | 5.323.640 | 385.102 | 153.533 | 4.665 | 286 | - | - | - | - | 12 | 86.423 | 55.597.207 |
| OECD Ülkeleri ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | 572.949 | 479.121 | 16.942 | 10.767 | 107 | 4 | - | - | - | - | - | 574 | 1.080.464 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 10 | - | - | - | - | 423.997 | - | 250 | 1.607 | 2 | - | - | - | - | - | - | 6 | 425.872 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 981.262 | 510.295 | 25.311 | 18.445 | 682 | - | - | - | - | - | - | 357 | 1.536.352 |
| Diğer Ülkeler | 2.321.924 | 11.170 | 26 | - | - | 2.869.824 | 6.294.153 | 3.325.728 | 193.505 | 78.242 | 2.659.422 | - | - | - | - | 137.805 | 1.028.582 | 18.920.381 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 203.969 | 318.295 | 100 | 522.364 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 232.379.993 | 548.069 | 763.040 | - | - | 89.155.222,00 | 338.737.538 | 256.557.188 | 101.209.000 | 3.995.145 | 2.766.666 | - | - | - | 2.077.864 | 703.107 | 40.383.443 | 1.069.276.275 |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili

| Cari Dönem Sektörler/Karşı Taraf | Risk Sınıfları | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotetikle Teminatlandırılmış Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşları Yatırımları | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam | |
|---|--------------------|---|---|--|---|---|--|---|---|--|-----------------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar |
| Tarım | 82 | 1.078 | 10.881 | - | - | - | 14.646.439 | 88.172.607 | 5.272.058 | 263.782 | 1.938 | - | - | - | - | 214.435 | - | 107.867.185 | 716.115 | 108.583.300 |
| Ciftçilik ve Hayvancılık | 5 | 1.078 | 10.881 | - | - | - | 13.989.591 | 87.746.978 | 5.242.773 | 262.287 | 1.846 | - | - | - | - | 214.435 | - | 107.177.086 | 292.788 | 107.469.874 |
| Ormancılık | 77 | - | - | - | - | - | 63.782 | 337.997 | 16.740 | 414 | 2 | - | - | - | - | - | - | 401.413 | 17.599 | 419.012 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 593.066 | 87.632 | 12.545 | 1.081 | 90 | - | - | - | - | - | - | 288.686 | 405.728 | 694.414 |
| Sanayi | 1.608.905 | 585 | 272.330 | - | - | - | 186.384.075 | 24.778.485 | 1.979.225 | 373.673 | 11.431 | - | - | - | - | 196.154 | - | 98.491.323 | 117.113.540 | 215.604.863 |
| Madencilik ve Taş ocaklığı | - | - | - | - | - | - | 9.233.033 | 369.933 | 51.629 | 4.216 | 28 | - | - | - | - | - | - | 2.038.979 | 7.619.860 | 9.658.839 |
| İmalat Sanayi | 1.608.897 | 7 | 110.647 | - | - | - | 136.277.381 | 24.120.136 | 1.887.971 | 365.882 | 11.383 | - | - | - | - | 196.154 | - | 87.653.952 | 76.924.506 | 164.578.458 |
| Elektrik, Gaz, Su | 8 | 578 | 161.683 | - | - | - | 40.873.661 | 288.416 | 39.625 | 3.575 | 20 | - | - | - | - | - | - | 8.798.392 | 32.569.174 | 41.367.566 |
| İnşaat | - | - | 11 | - | - | - | 58.679.415 | 8.826.535 | 1.965.347 | 222.957 | 36.906 | - | - | - | 216.669 | 119.622 | - | 34.876.109 | 35.191.353 | 70.067.462 |
| Hizmetler | 265.706.017 | 18.767 | 427.461 | - | - | 86.851.466 | 172.785.520 | 53.401.901 | 4.472.691 | 624.318 | 1.708.463 | - | - | - | 859.924 | 1.355.629 | 29.927.596 | 248.136.926 | 370.002.827 | 618.139.753 |
| Toplan ve Perakende | - | 20 | 7.573 | - | - | - | 43.729.838 | 38.868.235 | 2.861.309 | 484.077 | 6.751 | - | - | - | - | - | - | 71.468.144 | 14.489.659 | 85.957.803 |
| Ticaret | - | 35 | 1.288 | - | - | - | 12.440.806 | 3.485.085 | 398.457 | 40.838 | 3.308 | - | - | - | - | - | - | 6.035.251 | 10.341.277 | 16.376.528 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 6.711 | 25 | 328.705 | - | - | - | 58.067.937 | 4.872.330 | 331.060 | 40.702 | 1.800 | - | - | - | - | - | - | 9.687.950 | 53.954.609 | 63.642.559 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | 9.858 | - | - | 82.659.649 | 5.197.605 | 26.595 | 6.695 | 5 | 1.694.761 | - | - | - | 519.087 | -554.863 | 29.927.596 | 126.657.876 | 258.213.206 | 384.871.082 |
| Mali Kuruluşlar | 265.384.098 | - | - | - | - | - | 49.942.402 | 4.552.574 | 744.515 | 41.494 | 1.699 | - | - | - | 340.837 | 1.910.492 | - | 30.044.409 | 31.953.876 | 61.998.285 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri | 236.571 | 18.686 | 17.194 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 77.122 | - | 28.501 | - | - | - | 1.293.562 | 616.265 | 76.969 | 10.470 | 26 | - | - | - | - | - | - | 1.572.313 | 530.602 | 2.102.915 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.515 | 1 | 34.342 | - | - | - | 2.113.370 | 980.817 | 53.686 | 6.732 | 118 | - | - | - | - | - | - | 2.670.983 | 519.598 | 3.190.581 |
| Diğer | 202.649.621 | 459.878 | 5.332.857 | - | - | 87.970 | 25.332.047 | 110.518.621 | 92.699.907 | 2.778.450 | 16.564.016 | - | - | - | 41 | 169.125 | 10.050.960 | 307.486.287 | 159.157.206 | 466.643.493 |
| Toplam | 469.964.625 | 480.308 | 6.043.540 | - | - | 86.939.436 | 457.827.496 | 285.698.149 | 106.389.228 | 4.263.180 | 18.322.754 | - | - | 1.076.634 | 2.054.965 | 39.978.556 | 796.857.830 | 682.181.041 | 1.479.038.871 | |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

| Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraf | Risk Sınıfları | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotetikle Teminatlandırılmış Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşları Yatırımları | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam | |
|---|--------------------|---|---|--|---|---|--|---|---|--|-----------------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar |
| Tarım | 92 | 356 | 4.612 | - | - | - | 7.095.182 | 64.362.446 | 15.902.777 | 311.309 | 1.050 | - | - | - | - | 1.823.019 | - | 88.851.015 | 649.828 | 89.500.843 |
| Ciftçilik ve Hayvancılık | 5 | 356 | 4.612 | - | - | - | 6.409.739 | 63.372.866 | 15.690.613 | 304.375 | 280 | - | - | - | - | 1.805.739 | - | 87.240.129 | 348.456 | 87.588.585 |
| Ormancılık | 87 | - | - | - | - | - | 59.716 | 370.303 | 78.315 | 1.898 | 7 | - | - | - | - | - | - | 12.855 | 516.544 | 523.181 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 625.727 | 619.277 | 133.849 | 5.036 | 763 | - | - | - | - | - | - | 4.425 | 1.094.342 | 1.389.077 |
| Sanayi | 109.312 | 683 | 245.890 | - | - | - | 142.685.606 | 27.973.361 | 12.326.844 | 514.318 | 11.746 | - | - | - | - | 38.948 | - | 356.927 | 96.261.345 | 184.263.635 |
| Madencilik ve Taş ocaklığı | - | - | 2.736 | - | - | - | 7.210.149 | 342.688 | 151.385 | 3.419 | 45 | - | - | - | - | - | - | 134 | 1.954.255 | 7.710.556 |
| İmalat Sanayi | 109.305 | 4 | 234.863 | - | - | - | 101.028.479 | 27.433.577 | 11.937.460 | 461.136 | 11.437 | - | - | - | - | - | - | 355.661 | 87.595.225 | 141.571.922 |
| Elektrik, Gaz, Su | 7 | 679 | 8.291 | - | - | - | 34.446.978 | 197.096 | 237.999 | 49.763 | 264 | - | - | - | 38.948 | - | - | 1.132 | 6.711.865 | 34.981.157 |
| İnşaat | - | - | 71.547 | - | - | - | 44.075.516 | 7.909.278 | 5.163.311 | 918.930 | 198.123 | - | - | - | - | - | - | 32.507 | 34.269.035 | 58.613.135 |
| Hizmetler | 91.326.268 | 1.329 | 213.305 | - | - | 88.075.171 | 132.685.425 | 65.787.923 | 22.742.991 | 1.297.379 | 963.494 | - | - | - | 1.833.941 | 542.422 | 27.835.083 | 201.818.656 | 231.486.075 | 433.304.731 |
| Toplan ve Perakende | - | 20 | 8.314 | - | - | - | 39.353.451 | 46.362.844 | 14.116.226 | 756.760 | 7.472 | - | - | - | 69.981 | - | - | 95.061 | 88.858.054 | 100.770.133 |
| Ticaret | 4 | 35 | 1.676 | - | - | - | 9.252.108 | 4.983.261 | 2.464.940 | 124.383 | 260 | - | - | - | - | - | - | 17.096 | 9.035.248 | 16.849.559 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 5.800 | 25 | 105.714 | - | - | - | 43.053.545 | 7.320.684 | 3.072.453 | 81.962 | 2.210 | - | - | - | - | - | - | 38.513 | 12.772.298 | 53.679.470 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 4.226 | 163 | 6.088 | - | - | 79.210.387 | 3.440.531 | 19.255 | 12.923 | 13 | 951.960 | - | - | - | 322.294 | 472.441 | 27.676.744 | 56.023.581 | 146.901.722 | 202.925.303 |
| Mali Kuruluşlar | 90.812.667 | - | - | - | - | - | 34.936.769 | 5.214.373 | 2.461.739 | 285.117 | 1.529 | - | - | - | - | - | - | 6.413 | 30.606.531 | 53.730.961 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri | 423.838 | 1.089 | 23.663 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 78.241 | - | 38.632 | - | - | - | 842.031 | 650.386 | 208.417 | 21.025 | 43 | - | - | - | - | - | - | 599 | 1.398.444 | 1.839.374 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.492 | 22 | 29.218 | - | - | - | 1.806.990 | 1.237.120 | 406.293 | 28.119 | 20 | - | - | - | - | - | - | 657 | 3.124.500 | 3.509.931 |
| Diğer | 140.944.321 | 545.701 | 227.686 | - | - | 1.080.051 | 12.195.809 | 90.524.180 | 45.073.077 | 953.209 | 1.592.253 | - | - | - | 121.737 | - | 10.335.907 | 218.930.116 | 84.663.815 | 303.593.931 |
| Toplam | 232.379.993 | 548.069 | 763.040 | - | - | 89.155.222 | 338.737.538 | 256.557.188 | 101.209.000 | 3.995.145 | 2.766.666 | - | - | 2.077.864 | 703.107 | 40.383.443 | 640.130.167 | 429.146.108 | 1.069.276.275 | |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 Ay | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl üzeri |
| Risk Sınıfları | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 120.195.995 | 9.301.808 | 3.154.865 | 18.347.515 | 318.964.442 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 7.863 | 1.839 | 9.991 | 91.227 | 369.388 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 46.482 | 3.227 | 506.799 | 194.452 | 5.292.580 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 32.541.315 | 16.932.692 | 5.222.004 | 3.474.173 | 28.769.252 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 14.060.925 | 29.291.933 | 32.262.046 | 103.139.884 | 279.072.708 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 3.268.755 | 10.042.445 | 11.223.112 | 85.474.845 | 175.688.992 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 178.822 | 757.971 | 918.768 | 5.389.712 | 99.143.955 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 824.342 | 100.478 | 94.399 | 166.813 | 3.077.148 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 2.269.085 | 199.529 | 1.121.556 | 1.513.906 | 13.218.678 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | 68.611 | - | 89.640 | 918.383 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 2.054.965 |
| Genel Toplam | 173.393.584 | 66.700.533 | 54.513.540 | 217.882.167 | 926.570.491 |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 Ay | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl üzeri |
| Risk Sınıfları | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 7.987.543 | 3.893.690 | 3.754.214 | 7.083.518 | 209.661.028 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 3.611 | 6.970 | 22.078 | 22.473 | 492.937 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 11.701 | 21.636 | 160.105 | 125.262 | 444.336 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 51.904.354 | 11.457.848 | 2.623.228 | 2.976.655 | 20.193.137 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 9.579.447 | 17.296.467 | 17.369.732 | 55.516.521 | 238.975.371 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 3.988.085 | 6.051.321 | 7.527.840 | 52.690.243 | 186.299.699 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 457.169 | 1.027.114 | 1.181.826 | 9.870.835 | 88.672.056 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 1.314.035 | 52.610 | 75.175 | 112.406 | 2.440.919 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 845.100 | 25.225 | 100.461 | 615.542 | 1.180.338 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 28.760 | 54.334 | 398.802 | 248.402 | 1.347.566 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 703.107 |
| Genel Toplam | 76.119.805 | 39.887.215 | 33.213.461 | 129.261.857 | 750.410.494 |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

| Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | |
|-------------------------|--|--|---|
| | | Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar | Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar |
| 1 | AAA ilâ AA- | %20 | %20 |
| 2 | A+ ilâ A- | %20 | %50 |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | %20 | %50 |
| 4 | BB+ ilâ BB- | %50 | %100 |
| 5 | B+ ilâ B- | %50 | %100 |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | %150 | %150 |

| Kredi Kalitesi Kademesi | IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar |
|-------------------------|---|---|
| | | |
| 2 | A+ ilâ A- | %20 |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | %50 |
| 4 | BB+ ilâ BB- | %100 |
| 5 | B+ ilâ B- | %100 |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | %150 |

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

| Risk Ağırlığı | %0 | %2 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğer | Özkaynaklardan İndirilenler |
|--------------------------------------|-------------|----|-----|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------|------------|-----------------------------|
| 1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 475.305.383 | - | - | 27.463.700 | 3.438.596 | 76.174.991 | 348.878.623 | 514.842.373 | 18.313.684 | - | 14.621.521 | 1.769.337 |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 563.610.970 | - | - | 12.389.612 | 70.871.811 | 77.304.996 | 252.223.212 | 483.294.235 | 18.216.712 | - | 1.127.323 | 1.769.337 |

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

| Risk Ağırlığı | %0 | %2 ⁽¹⁾ | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|--------------------------------------|-------------|-------------------|-----|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------|-------|-----------------------------|
| 1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 245.211.123 | 21.067.850 | - | 27.650.954 | 2.650.349 | 42.406.404 | 343.604.303 | 383.941.291 | 2.744.001 | - | - | 1.282.159 |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 345.642.501 | 1.581.631 | - | 16.572.834 | 71.304.824 | 61.234.416 | 221.494.128 | 348.703.954 | 2.741.987 | - | - | 1.282.159 |

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|------------------------------|---|--------------------------------|--|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | |
| | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS) |
| Tarım | 6.163.652 | 1.252.576 | 1.160.147 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 6.134.911 | 1.234.196 | 1.144.857 |
| Ormancılık | 18.739 | 11.537 | 9.463 |
| Balıkçılık | 10.002 | 6.843 | 5.827 |
| Sanayi | 28.942.182 | 3.078.357 | 11.596.817 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 252.933 | 37.923 | 58.031 |
| İmalat Sanayi | 23.900.303 | 2.809.180 | 10.211.423 |
| Elektrik, Gaz, Su | 4.788.946 | 231.254 | 1.327.363 |
| İnşaat | 9.602.610 | 3.410.313 | 5.032.188 |
| Hizmetler | 25.692.112 | 6.093.893 | 8.156.349 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 7.439.596 | 3.647.863 | 3.125.350 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 6.076.332 | 594.100 | 1.016.795 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 979.903 | 217.375 | 183.586 |
| Mali Kuruluşlar | 146.444 | 11.664 | 9.760 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 9.360.640 | 1.464.067 | 3.437.207 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 3.330 | 174 | 130 |
| Eğitim Hizmetleri | 698.445 | 82.069 | 76.917 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 987.422 | 76.581 | 306.604 |
| Diğer | 14.287.873 | 6.371.061 | 4.319.208 |
| Toplam | 84.688.429 | 20.206.200 | 30.264.709 |

| Önceki Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|------------------------------|---|--------------------------------|--|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | |
| | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS) |
| Tarım | 2.736.308 | 2.024.815 | 1.246.624 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2.721.259 | 2.001.127 | 1.227.323 |
| Ormancılık | 4.590 | 12.258 | 10.179 |
| Balıkçılık | 10.459 | 11.430 | 9.122 |
| Sanayi | 17.332.160 | 2.817.918 | 6.268.999 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 141.979 | 38.627 | 57.255 |
| İmalat Sanayi | 14.027.766 | 2.540.613 | 5.538.464 |
| Elektrik, Gaz, Su | 3.162.415 | 238.678 | 673.280 |
| İnşaat | 4.636.989 | 3.257.106 | 2.815.258 |
| Hizmetler | 10.242.014 | 5.746.448 | 5.399.666 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3.618.857 | 3.344.457 | 2.902.166 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 2.797.299 | 408.248 | 407.206 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 230.312 | 294.026 | 229.964 |
| Mali Kuruluşlar | 11.997 | 53.519 | 52.819 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 2.563.665 | 1.461.697 | 1.418.643 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 502 | 268 |
| Eğitim Hizmetleri | 115.954 | 89.149 | 73.284 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 903.930 | 94.850 | 315.316 |
| Diğer | 5.031.966 | 2.834.927 | 2.404.111 |
| Toplam | 39.979.437 | 16.681.214 | 18.134.658 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 11.911.061 | 5.273.331 | (2.953.820) | 1.042.324 | 15.272.896 |
| 2 | Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 9.111.627 | 9.858.415 | (1.318.091) | (30) | 17.651.921 |

| | Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 9.202.528 | 3.791.820 | (1.691.127) | 607.840 | 11.911.061 |
| 2 | Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 4.959.763 | 6.586.672 | (2.434.808) | - | 9.111.627 |

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

| Ülke | Bankacılık hesapları RAV | Alım satım hesapları RAV | Toplam |
|--------------|--------------------------|--------------------------|------------|
| Bosna Hersek | 5.057.363 | - | 5.057.363 |
| Almanya | 49.552.789 | - | 49.552.789 |
| Azerbaycan | 2.875.782 | - | 2.875.782 |
| KKTC | 2.307.808 | - | 2.307.808 |
| Hollanda | 2.238.210 | - | 2.238.210 |
| Kazakistan | 2.040.795 | - | 2.040.795 |
| Özbekistan | 1.585.613 | - | 1.585.613 |
| Irak | 1.130.892 | 422.709 | 1.553.601 |
| Rusya | 1.436.290 | - | 1.436.290 |
| ABD | 452.491 | 957.428 | 1.409.919 |
| Diğer | 5.711.243 | 223.654 | 5.934.897 |

Önceki Dönem

| Ülke | Bankacılık hesapları RAV | Alım satım hesapları RAV | Toplam |
|--------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| Bosna Hersek | 6.050.995 | - | 6.050.995 |
| Almanya | 4.115.233 | - | 4.115.233 |
| KKTC | 1.592.974 | - | 1.592.974 |
| Azerbaycan | 1.579.233 | - | 1.579.233 |
| Hollanda | 1.438.561 | - | 1.438.561 |
| Kazakistan | 1.349.362 | - | 1.349.362 |
| ABD | 428.599 | 527.070 | 955.669 |
| Karadağ | 873.394 | - | 873.394 |
| Irak | 676.683 | 190.941 | 867.624 |
| Rusya | 800.109 | - | 800.109 |
| Diğer | 4.385.639 | 92.763 | 4.478.402 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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 İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

4. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

5. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" 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. Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

6. Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

| | ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100 Yen |
|------------|------------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 24.12.2021 | 11,6027 | 13,1354 | 8,3830 | 1,7669 | 1,2743 | 12,6295 | 9,0547 | 1,3132 | 15,5569 | 3,0899 | 10,1467 |
| 27.12.2021 | 11,3014 | 12,7989 | 8,1687 | 1,7215 | 1,2396 | 12,3123 | 8,8217 | 1,2761 | 15,1744 | 3,0097 | 9,8496 |
| 28.12.2021 | 11,7363 | 13,2608 | 8,4959 | 1,7838 | 1,2943 | 12,7832 | 9,1704 | 1,3327 | 15,7712 | 3,1250 | 10,2205 |
| 29.12.2021 | 12,5456 | 14,2342 | 9,0893 | 1,9150 | 1,3890 | 13,7155 | 9,7905 | 1,4270 | 16,9039 | 3,3428 | 10,9339 |
| 30.12.2021 | 12,9903 | 14,7271 | 9,4465 | 1,9809 | 1,4387 | 14,2219 | 10,1653 | 1,4768 | 17,5538 | 3,4606 | 11,2880 |
| 31.12.2021 | 13,0427 | 14,7930 | 9,4690 | 1,9897 | 1,4374 | 14,2745 | 10,2803 | 1,4770 | 17,6193 | 3,4745 | 11,3326 |

7. 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 |
|------------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 13,5272 | 15,2892 | 9,6790 | 2,0565 | 1,4878 | 14,6958 | 10,5750 | 1,5067 | 17,9950 | 3,6048 | 11,8897 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Cari Dönem | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ⁽⁷⁾ | 74.628.332 | 97.533.297 | 28.995.543 | 201.157.172 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 983.997 | 25.547.096 | 26.531.093 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 450.634 | 450.634 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11.533.705 | 142.913.166 | 352.093 | 154.798.964 |
| Krediler ⁽¹⁾⁽⁶⁾ | 134.015.413 | 156.485.933 | 7.635.290 | 298.136.636 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | 486.755 | 26.502 | 513.257 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 25.313.443 | 6.592.181 | 69.979 | 31.975.603 |
| Maddi Duran Varlıklar | 264.160 | 4.561 | 922.965 | 1.191.686 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 43.387 | 6.660 | 71.845 | 121.892 |
| Diğer Varlıklar ⁽³⁾ | 1.647.467 | 2.405.000 | 450.550 | 4.503.017 |
| Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾ | 253.299.389 | 413.574.708 | 69.264.835 | 736.138.932 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 36.018.897 | 3.338.701 | 2.235.979 | 41.593.577 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 268.679.015 | 240.545.195 | 91.566.902 | 600.791.112 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 37.053.037 | - | 37.053.037 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 19.512.810 | 39.534.423 | 1.392.692 | 60.439.925 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾ | 21.427.602 | 25.151.350 | 371 | 46.579.323 |
| Muhtelif Borçlar | 2.116.368 | 1.199.502 | 254.979 | 3.570.849 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 2.950.533 | 3.130.801 | 433.305 | 6.514.639 |
| Toplam Yükümlülükler | 350.705.225 | 349.953.009 | 95.884.228 | 796.542.462 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (97.405.836) | 63.621.699 | (26.619.393) | (60.403.530) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾ | 100.986.295 | (70.381.915) | 32.096.177 | 62.700.557 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 114.544.132 | 92.671.196 | 38.423.861 | 245.639.189 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 13.557.837 | 163.053.111 | 6.327.684 | 182.938.632 |
| Gayrinakdi Krediler | 82.654.563 | 128.029.712 | 17.311.928 | 227.996.203 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 137.052.937 | 219.153.377 | 40.345.214 | 396.551.528 |
| Toplam Yükümlülükler | 194.188.510 | 204.513.430 | 58.763.457 | 457.465.397 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (57.135.573) | 14.639.947 | (18.418.243) | (60.913.869) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾ | 57.329.355 | (24.817.036) | 25.674.893 | 58.187.212 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 66.178.121 | 80.849.019 | 26.896.712 | 173.923.852 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 8.848.766 | 105.666.055 | 1.221.819 | 115.736.640 |
| Gayrinakdi Krediler | 47.061.577 | 53.914.659 | 8.759.577 | 109.735.813 |

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 133.697 TL karşılığı ABD Doları ve 140.542 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 129.364 TL karşılığı ABD Doları ve 225.427 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽³⁾ Diğer aktifler içerisindeki 52.840 TL tutarıdaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽⁵⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

⁽⁶⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

⁽⁷⁾ Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | | Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Kâr veya Zarar Tablosu | Özkaynak ^(*) | Kâr veya Zarar Tablosu | Özkaynak ^(*) |
| ABD Doları | (223.208) | (472.384) | (292.956) | (419.439) |
| Avro | 101.066 | (252.145) | (47.189) | (259.321) |
| Diğer Para Birimleri | 100.444 | 100.444 | 142.831 | 142.831 |
| Toplam (Net) ^(**) | (21.698) | (624.085) | (197.314) | (535.929) |

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

^(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | | Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Kâr veya Zarar Tablosu | Özkaynak ^(*) | Kâr veya Zarar Tablosu | Özkaynak ^(*) |
| ABD Doları | 223.208 | 472.384 | 292.956 | 419.439 |
| Avro | (101.066) | 252.145 | 47.189 | 259.321 |
| Diğer Para Birimleri | (100.444) | (100.444) | (142.831) | (142.831) |
| Toplam (Net) ^(**) | 21.698 | 624.085 | 197.314 | 535.929 |

^(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

^(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 30.229.017 | - | - | - | - | 197.311.613 | 227.540.630 |
| Bankalar ⁽⁶⁾ | 4.535.689 | 538.220 | 637.628 | 589 | - | 11.811.053 | 17.523.179 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 52.804 | 6.706.897 | 3.067.736 | 15.909.462 | 26.184 | 2.788.039 | 28.551.122 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.249.698 | - | - | - | - | - | 1.249.698 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 42.468.332 | 20.572.880 | 59.285.568 | 96.175.210 | 60.561.662 | 714.402 | 279.778.054 |
| Verilen Krediler ^{(3) (7)} | 251.702.029 | 81.325.397 | 166.982.372 | 262.666.274 | 73.902.547 | 4.933.304 | 841.511.923 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 813.081 | 1.110.034 | 10.184.626 | 27.787.469 | 6.433.681 | - | 46.328.891 |
| Diğer Varlıklar ⁽²⁾ | 4.466.630 | 4.320.376 | 2.853.665 | 563.769 | 357.272 | 38.488.671 | 51.050.383 |
| Toplam Varlıklar ^{(1) (5)} | 335.517.280 | 114.573.804 | 243.011.595 | 403.102.773 | 141.281.346 | 256.047.082 | 1.493.533.880 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 29.977.786 | 5.293.148 | 16.173.994 | 563.517 | 1.139.209 | 6.995.085 | 60.142.739 |
| Diğer Mevduat | 399.092.536 | 136.846.047 | 78.282.668 | 9.080.479 | 4.252.706 | 364.163.526 | 991.717.962 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 153.540.717 | 21.374.101 | 2.553.454 | 3.015.469 | - | - | 180.483.741 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 19.033.000 | 19.033.000 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾ | 1.245.168 | 2.527.922 | 9.333.952 | 38.630.139 | - | - | 51.737.181 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.235.390 | 21.521.436 | 24.651.350 | 10.806.615 | 714.206 | 11.834 | 60.940.831 |
| Diğer Yükümlülükler ^{(4) (6)} | 337.503 | 804.305 | 1.964.292 | 1.982.537 | 636.606 | 123.753.183 | 129.478.426 |
| Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾ | 587.429.100 | 188.366.959 | 132.959.710 | 64.078.756 | 6.742.727 | 513.956.628 | 1.493.533.880 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 110.051.885 | 339.024.017 | 134.538.619 | - | 583.614.521 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (251.911.820) | (73.793.155) | - | - | - | (257.909.546) | (583.614.521) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 7.299.963 | 2.263.522 | - | 10 | - | - | 9.563.495 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 16.883 | 30.847 | (331.774) | 26.227 | (1.015.345) | - | (1.273.162) |
| Toplam Pozisyon | (244.594.974) | (71.498.786) | 109.720.111 | 339.050.254 | 133.523.274 | (257.909.546) | 8.290.333 |

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.⁽⁶⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁷⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.⁽⁸⁾ Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 10.663.989 | - | - | - | - | 84.275.914 | 94.939.903 |
| Bankalar | 2.545.908 | 160.322 | 330.510 | 11.640 | - | 6.374.979 | 9.423.359 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 253.906 | 4.487.102 | 7.265.682 | 2.785.237 | 17.280 | 544.909 | 15.354.116 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 603.736 | - | - | - | - | - | 603.736 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 26.336.732 | 16.862.958 | 39.096.787 | 61.982.137 | 42.555.478 | 406.232 | 187.240.324 |
| Verilen Krediler ^{(3) (7)} | 124.751.285 | 75.525.451 | 131.837.989 | 240.244.974 | 64.503.611 | 4.770.153 | 641.633.463 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.778.964 | 61.323 | 7.787.481 | 16.078.725 | 3.908.653 | - | 30.615.146 |
| Diğer Varlıklar ⁽²⁾ | 826.462 | 2.162.783 | 964.216 | 138.986 | 1.135.581 | 33.494.846 | 38.722.874 |
| Toplam Varlıklar ^{(1) (5)} | 168.760.982 | 99.259.939 | 187.282.665 | 321.241.699 | 112.120.603 | 129.867.033 | 1.018.532.921 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 21.551.648 | 5.392.665 | 5.492.551 | 914.859 | - | 6.096.456 | 39.448.179 |
| Diğer Mevduat | 285.316.807 | 99.345.949 | 55.720.758 | 6.508.650 | 539.054 | 207.958.843 | 655.390.061 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 111.215.295 | 5.135.012 | 849.452 | 1.302.783 | - | - | 118.502.542 |
| Muhtelif Borçlar | 4.225 | - | - | - | - | 13.578.047 | 13.582.272 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾ | 864.135 | 2.606.819 | 4.799.651 | 23.151.207 | - | - | 31.421.812 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.956.700 | 14.054.359 | 14.459.435 | 6.107.111 | 564.448 | 26.498 | 37.168.551 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾ | 1.838.258 | 683.454 | 924.477 | 1.905.131 | 5.779.625 | 111.888.559 | 123.019.504 |
| Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾ | 422.747.068 | 127.218.258 | 82.246.324 | 39.889.741 | 6.883.127 | 339.548.403 | 1.018.532.921 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 105.036.341 | 281.351.958 | 105.237.476 | - | 491.625.775 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (253.986.086) | (27.958.319) | - | - | - | (209.681.370) | (491.625.775) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 3.460.446 | 3.574.705 | 516.189 | - | - | - | 7.551.340 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 2.646.418 | 1.080.313 | 382.179 | - | (1.015.345) | 255.299 | 3.348.864 |
| Toplam Pozisyon | (247.879.222) | (23.303.301) | 105.934.709 | 281.351.958 | 104.222.131 | (209.426.071) | 10.900.204 |

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.⁽⁶⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁷⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

| Cari Dönem ⁽⁴⁾ | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾ | - | - | - | 8,50 |
| Bankalar | 4,30 | - | - | 17,63 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5,36 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17,31 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,72 | 4,83 | - | 14,70 |
| Verilen Krediler ⁽²⁾ | 4,74 | 5,68 | 6,00 | 13,42 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 4,76 | 7,47 | - | 14,33 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0,22 | 0,25 | - | 14,14 |
| Diğer Mevduat | 0,27 | 0,93 | - | 14,15 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,78 | - | 14,22 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾ | 5,08 | 5,05 | - | 16,99 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,69 | 2,38 | - | 15,67 |

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁴⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

| Önceki Dönem ⁽⁴⁾ | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾ | - | - | - | 12,00 |
| Bankalar | 1,79 | - | - | 18,02 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5,36 | - | 11,88 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15,89 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,86 | 4,76 | - | 11,17 |
| Verilen Krediler ⁽²⁾ | 4,70 | 5,93 | 5,95 | 11,03 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 4,87 | 7,47 | - | 15,86 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0,20 | 0,26 | - | 17,94 |
| Diğer Mevduat | 0,56 | 1,91 | - | 13,73 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,34 | - | 17,25 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾ | 5,08 | 4,87 | - | 16,99 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,61 | 2,57 | - | 14,90 |

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁴⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

| Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem | Karşılaştırma | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
| | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer | - | - | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 379.440 | 379.440 | - |

⁽¹⁾ Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

| Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem | Karşılaştırma | | |
|---|----------------|---------------------|---------------|
| | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer | - | - | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 289.106 | 289.106 | - |

⁽¹⁾ Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

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

Kredi riski standart yöntemine göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 379.440 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 289.106 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

| Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 90.775 | 90.775 | - | - | - |
| 4. Toplam | - | 90.775 | 90.775 | - | - | - |

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi-Likidite Fonlama Planında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Ana Ortaklık Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 501,32, TP+YP 170,92; Kasım YP 380,26, TP+YP 178,36; Aralık YP 412,09, TP+YP 194,09 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 404,26, TP+YP 140,37; Kasım YP 382,18, TP+YP 128,7; Aralık YP 469,91, TP+YP 137,83 olarak gerçekleşmiştir).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|--|---|-------------------|---|--------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 322.965.247 | 218.841.464 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 623.380.047 | 365.198.371 | 55.387.908 | 36.516.645 |
| İstikrarlı mevduat | 139.001.924 | 63.842 | 6.950.096 | 3.192 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 484.378.123 | 365.134.529 | 48.437.812 | 36.513.453 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 307.755.422 | 144.545.013 | 143.765.782 | 68.741.940 |
| Operasyonel mevduat | 23.234.553 | 3.413.121 | 5.790.583 | 834.806 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 228.893.514 | 126.380.404 | 101.843.105 | 53.562.568 |
| Diğer teminatsız borçlar | 55.627.355 | 14.751.488 | 36.132.094 | 14.344.566 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 125.446.996 | 23.639.081 | 13.735.813 | 13.511.035 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 3.918.175 | 9.958.096 | 3.918.175 | 9.958.096 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 121.528.821 | 13.680.985 | 9.817.638 | 3.552.939 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 15.827.184 | 15.827.184 | 791.359 | 791.359 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 100.068.408 | 71.449.597 | 5.525.433 | 3.572.480 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 219.206.295 | 123.133.459 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 61.962.519 | 30.516.139 | 37.983.787 | 20.076.485 |
| Diğer nakit girişleri | 4.457.071 | 50.092.952 | 4.440.532 | 50.076.413 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 66.419.590 | 80.609.091 | 42.424.319 | 70.152.898 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 322.965.247 | 218.841.464 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 176.781.976 | 52.980.561 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 182,69 | 413,06 |

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|--|---|-------------------|---|--------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 188.259.913 | 102.705.164 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 450.212.905 | 254.036.348 | 39.319.152 | 25.402.159 |
| İstikrarlı mevduat | 114.042.765 | 29.514 | 5.702.138 | 1.476 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 336.170.140 | 254.006.834 | 33.617.014 | 25.400.683 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 243.764.352 | 90.509.605 | 115.252.460 | 44.137.448 |
| Operasyonel mevduat | 16.366.823 | 1.739.643 | 4.082.760 | 425.965 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 200.570.849 | 79.628.315 | 91.107.616 | 34.705.377 |
| Diğer teminatsız borçlar | 26.826.680 | 9.141.647 | 20.062.084 | 9.006.106 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 92.427.127 | 14.182.251 | 12.549.130 | 6.600.246 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 4.913.927 | 3.444.867 | 4.913.927 | 3.444.867 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 87.513.200 | 10.737.384 | 7.635.203 | 3.155.379 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 8.300.305 | 8.300.305 | 415.015 | 415.015 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 66.179.789 | 43.406.259 | 3.781.763 | 2.170.314 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 171.317.520 | 78.725.182 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 46.363.070 | 21.372.648 | 30.470.866 | 16.836.319 |
| Diğer nakit girişleri | 1.781.988 | 39.029.760 | 1.771.158 | 39.018.930 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 48.145.058 | 60.402.408 | 32.242.024 | 55.855.249 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | | | 188.259.913 | 102.705.164 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 139.075.496 | 22.869.933 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 135,37 | 449,08 |

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Ana Ortaklık Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işlemi kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdandan (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Grup'un fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Ana Ortaklık Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyacı ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyacı ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. 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 | Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾ | Toplam |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 97.714.902 | 129.825.728 | - | - | - | - | - | 227.540.630 |
| Bankalar ⁽⁵⁾ | 11.811.053 | 4.535.689 | 538.220 | 637.628 | 589 | - | - | 17.523.179 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 25.817 | 55.804 | 6.726.698 | 3.077.110 | 15.877.287 | 26.184 | 2.762.222 | 28.551.122 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1.249.698 | - | - | - | - | - | 1.249.698 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 45.385 | 9.787.108 | 7.103.025 | 34.726.794 | 142.522.561 | 85.227.398 | 365.783 | 279.778.054 |
| Verilen Krediler ⁽⁴⁾ | - | 33.268.635 | 78.424.636 | 317.852.452 | 315.465.309 | 91.567.587 | 4.933.304 | 841.511.923 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 49.882 | 280.189 | 167.106 | 2.694.295 | 25.382.203 | 17.755.216 | - | 46.328.891 |
| Diğer Varlıklar | 15.295.094 | 4.169.005 | 4.432.875 | 2.751.142 | 563.769 | 644.922 | 23.193.576 | 51.050.383 |
| Toplam Varlıklar ⁽²⁾ | 124.942.133 | 183.171.856 | 97.392.560 | 361.739.421 | 499.811.718 | 195.221.307 | 31.254.885 | 1.493.533.880 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.995.085 | 29.977.786 | 5.293.148 | 16.173.994 | 563.517 | 1.139.209 | - | 60.142.739 |
| Diğer Mevduat | 364.163.526 | 399.083.229 | 136.828.265 | 78.200.843 | 9.185.386 | 4.256.713 | - | 991.717.962 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 12.029 | 1.226.599 | 1.635.826 | 24.326.509 | 27.706.533 | 6.033.335 | - | 60.940.831 |
| Para Piyasalarından Borçlar | - | 153.540.717 | 21.374.101 | 2.553.454 | 3.015.469 | - | - | 180.483.741 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾ | - | 1.245.168 | 2.527.551 | 9.334.323 | 38.630.139 | - | - | 51.737.181 |
| Muhtelif Borçlar | 3.709.869 | 13.871.696 | - | - | - | - | 1.451.435 | 19.033.000 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾ | 20.907.333 | 1.463.737 | 882.686 | 2.032.113 | 1.982.537 | 2.359.850 | 99.850.170 | 129.478.426 |
| Toplam Yükümlülükler | 395.787.842 | 600.408.932 | 168.541.577 | 132.621.236 | 81.083.581 | 13.789.107 | 101.301.605 | 1.493.533.880 |
| Likidite Açığı | (270.845.709) | (417.237.076) | (71.149.017) | 229.118.185 | 418.728.137 | 181.432.200 | (70.046.720) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 6.981.760 | 181.276 | (400.762) | 10 | 1.267.128 | - | 8.029.412 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 148.640.930 | 34.588.934 | 23.872.474 | 1.558.882 | 2.282.473 | - | 210.943.693 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 141.659.170 | 34.407.658 | 24.273.236 | 1.558.872 | 1.015.345 | - | 202.914.281 |
| Gayrinakdi Krediler | 84.421.912 | 13.045.014 | 36.067.565 | 98.489.814 | 51.648.354 | 8.632.545 | - | 292.305.204 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 53.515.349 | 94.960.467 | 68.901.398 | 208.533.644 | 393.675.838 | 172.657.866 | 26.288.359 | 1.018.532.921 |
| Toplam Yükümlülükler | 232.885.329 | 431.292.326 | 118.576.521 | 82.037.452 | 46.971.389 | 11.625.253 | 95.144.651 | 1.018.532.921 |
| Likidite Açığı | (179.369.980) | (336.331.859) | (49.675.123) | 126.496.192 | 346.704.449 | 161.032.613 | (68.856.292) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (928.056) | 1.392.453 | 104.102 | - | 269.733 | - | 838.232 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 112.691.820 | 32.919.251 | 8.157.398 | 1.972 | 1.285.078 | - | 155.055.519 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 113.619.876 | 31.526.798 | 8.053.296 | 1.972 | 1.015.345 | - | 154.217.287 |
| Gayrinakdi Krediler | 48.553.453 | 5.871.734 | 14.137.642 | 47.245.602 | 37.445.134 | 6.267.013 | 533.425 | 160.054.003 |

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan 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 aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

⁽⁴⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

⁽⁵⁾ Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yılda Fazla | Toplam |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Bankalar Mevduatı | 36.999.725 | 5.380.801 | 16.321.306 | 563.517 | 1.139.209 | 60.404.558 |
| Diğer Mevduat | 764.160.661 | 138.238.821 | 79.424.483 | 9.237.447 | 4.260.840 | 995.322.252 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.244.384 | 1.726.143 | 25.083.011 | 29.015.479 | 6.563.627 | 63.632.644 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 153.782.720 | 21.574.464 | 2.564.750 | 3.024.105 | - | 180.946.039 |
| Toplam | 956.187.490 | 166.920.229 | 123.393.550 | 41.840.548 | 11.963.676 | 1.300.305.493 |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 28.446.118 | 6.950.206 | 570.961 | 914.861 | - | 36.882.146 |
| Diğer Mevduat | 342.065.588 | 75.633.274 | 53.255.563 | 6.345.578 | 544.565 | 477.844.568 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 3.691.604 | 2.584.561 | 15.342.280 | 11.933.612 | 5.040.989 | 38.593.046 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 47.230.835 | 2.967.187 | 543.789 | 684.233 | - | 51.426.044 |
| Toplam | 421.434.145 | 88.135.228 | 69.712.593 | 19.878.284 | 5.585.554 | 604.745.804 |

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6,41 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %8,00). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---|----------------|------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1.383.075.977 | 1.019.008.924 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (8.358.335) | (3.484.580) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 1.374.717.642 | 1.015.524.344 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 10.782.578 | 6.447.370 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 2.703.788 | 1.973.199 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 13.486.366 | 8.420.569 |
| 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) | 18.983.986 | 15.489.064 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 18.983.986 | 15.489.064 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 409.632.556 | 257.863.235 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (14.215.523) | (7.445.068) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 395.417.033 | 250.418.167 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 114.811.438 | 103.142.384 |
| Toplam risk tutarı | 1.802.605.027 | 1.289.852.144 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı (%) | 6,41 | 8,00 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|--|----------------------|----------------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**) | 1.493.538.396 | 1.019.093.587 |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | 4.516 | 560.666 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 458.963.706 | 343.739.300 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 131.178.567 | 46.521.925 |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 14.215.523 | 7.445.068 |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | (139.379.975) | (55.563.620) |
| Toplam risk tutarı | 1.802.605.027 | 1.289.852.144 |

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2021 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk yönetimi yapısı Ana Ortaklık Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Grup Başkanı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi, kredi riski kontrol birimi (KRKB) ve validasyon birimi servislerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporlarını hazırlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- TFRS 9 Beklenen kredi riski zararı hesaplanması kapsamında, Ana Ortaklık Bankanın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazlı makroekonomik modellerini geliştirmek,
- Karar alma süreçlerinde kullanılan analitik model ve süreçlerin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile performanslarının değerlendirilmesini ve sonuçların düzenli aralıklarla raporlanmasını sağlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Limit aşımı olması durumunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların artırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenilirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Ana Ortaklık Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ EK'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Ana Ortaklık Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşınmaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yöntemlere göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlamaya vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|-----------|---|-------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 757.683.306 | 567.727.732 | 60.614.664 |
| 2 | Standart yaklaşım | 757.683.306 | 567.727.732 | 60.614.664 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 11.589.174 | 10.299.316 | 927.134 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 11.589.174 | 10.299.316 | 927.134 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi | 1.009.692 | 2.069.435 | 80.775 |
| 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 | 41.011.997 | 39.814.620 | 3.280.960 |
| 17 | Standart yaklaşım | 41.011.997 | 39.814.620 | 3.280.960 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 51.284.583 | 43.140.646 | 4.102.767 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 51.284.583 | 43.140.646 | 4.102.767 |
| 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) | 862.578.752 | 663.051.749 | 69.006.300 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem | Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*) | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (**) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|---|---|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--|
| | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası (Net) | 227.540.631 | 227.540.631 | 227.540.631 | - | - | - | - |
| Bankalar (Net) | 17.523.178 | 17.523.178 | 17.523.178 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 1.249.698 | 1.249.698 | 570.988 | 678.710 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | 28.551.122 | 28.551.122 | 37.342 | - | - | 28.513.780 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 279.778.054 | 279.778.054 | 210.519.544 | 170.822.248 | - | 69.258.510 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net) | 46.329.168 | 46.328.891 | 46.328.891 | 4.600.734 | - | - | - |
| Türev finansal varlıklar | 12.067.535 | 12.067.535 | - | 12.067.535 | - | - | - |
| Krediler (net) | 831.927.113 | 831.927.113 | 849.563.008 | - | - | - | 16.026 |
| İştirakler (net) | 476.258 | 476.258 | 476.258 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 657.465 | 657.465 | 657.465 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net) | 606.376 | 606.376 | 606.376 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 9.566.606 | 9.566.606 | 9.566.606 | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | 18.204 | 18.204 | 18.204 | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 13.505.201 | 13.500.115 | 13.423.937 | - | - | - | 76.178 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.677.989 | 1.677.133 | - | - | - | - | 1.677.133 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 1.268.500 | 1.268.500 | 1.268.500 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 3.072.355 | 3.072.355 | 3.072.355 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 5.450.287 | 5.450.287 | 5.450.287 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler (net) | 12.272.656 | 12.274.359 | 12.274.359 | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 1.493.538.396 | 1.493.533.880 | 1.398.897.929 | 188.169.227 | - | 97.772.290 | 1.769.337 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Mevduat | 1.051.829.717 | 1.051.860.701 | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 60.940.831 | 60.940.831 | - | 11.795.858 | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 180.483.741 | 180.483.741 | - | 161.047.437 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 30.309.580 | 30.309.580 | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 45.908 | 31.956 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülükler | 3.702.077 | 3.702.077 | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 29.830.188 | 29.764.358 | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 1.062.527 | 1.062.527 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 9.791.008 | 9.791.008 | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 1.702.018 | 1.702.018 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 22.741.964 | 22.741.964 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 101.098.837 | 101.143.119 | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1.493.538.396 | 1.493.533.880 | - | 172.843.295 | - | - | - |

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*) | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (**) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|---|---|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--|
| | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası (Net) | 95.022.404 | 94.939.903 | 94.939.903 | - | - | - | - |
| Bankalar (Net) | 9.413.032 | 9.423.359 | 9.423.359 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 603.736 | 603.736 | 467.510 | 136.226 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | 15.354.116 | 15.354.116 | 24.056 | - | - | 15.330.060 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 187.240.324 | 187.240.324 | 120.688.428 | 52.130.594 | - | 66.551.896 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net) | 30.615.423 | 30.615.146 | 30.615.146 | 5.118.323 | - | - | - |
| Türev finansal varlıklar | 5.061.778 | 5.061.778 | - | 5.061.778 | - | - | - |
| Krediler (net) | 636.487.286 | 636.487.286 | 645.575.744 | - | - | - | 23.169 |
| İştirakler (net) | 554.237 | 554.255 | 554.255 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 673.465 | 736.126 | 736.126 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net) | 194.962 | 194.962 | 194.962 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 5.146.177 | 5.146.177 | 5.146.177 | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 11.517.285 | 11.503.830 | 11.458.973 | - | - | - | 44.857 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.576.133 | 1.214.133 | - | - | - | - | 1.214.133 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 477.790 | 477.790 | 477.790 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 891.194 | 891.194 | 891.194 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 5.336.119 | 5.336.119 | 5.336.119 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler (net) | 12.928.125 | 12.752.687 | 12.752.687 | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 1.019.093.587 | 1.018.532.921 | 939.282.429 | 62.446.921 | - | 81.881.956 | 1.282.159 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Mevduat | 694.797.559 | 694.838.240 | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 37.658.707 | 37.168.551 | - | 6.096.622 | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 118.502.542 | 118.502.542 | - | 48.312.215 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 18.373.615 | 18.373.615 | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 6.192.868 | 6.053.060 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülükler | 3.486.961 | 3.486.961 | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 21.029.670 | 20.924.785 | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 1.001.363 | 1.001.363 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 7.555.261 | 7.510.826 | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 1.783.191 | 1.783.191 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 13.816.234 | 13.816.234 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 94.895.616 | 95.073.553 | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1.019.093.587 | 1.018.532.921 | - | 54.408.837 | - | - | - |

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| Cari Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1.493.533.880 | 1.398.897.929 | 188.169.227 | 97.772.290 |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | 172.843.295 | - |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 1.493.533.880 | 1.398.897.929 | 15.325.932 | 97.772.290 |
| Bilanço dışı tutarlar | 691.567.637 | 187.847.877 | 265.502.197 | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Risk tutarları | 2.185.101.517 | 1.586.745.806 | 280.828.129 | 97.772.290 |

| Önceki Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1.018.532.921 | 939.282.429 | 62.446.921 | 81.881.956 |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | 54.408.837 | - |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 1.018.532.921 | 939.282.429 | 8.038.084 | 81.881.956 |
| Bilanço dışı tutarlar | 443.071.666 | 103.488.079 | 189.394.399 | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Risk tutarları | 1.461.604.587 | 1.042.770.508 | 197.432.483 | 81.881.956 |

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Ana Ortaklık Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi göreceği bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Ana Ortaklık Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3. Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında bulunan altı servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Ana Ortaklık Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Ana Ortaklık Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Ana Ortaklık Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Ana Ortaklık Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

| Cari Dönem | Temerrüt etmiş | Temerrüt Etmemiş | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|-------------------------|-------------------|----------------------|--|----------------------|
| Krediler ^(*) | 20.206.200 | 854.230.540 | 32.924.817 | 841.511.923 |
| Borçlanma araçları | - | 267.214.776 | 8.515.635 | 258.699.141 |
| Bilanço dışı alacaklar | 1.251.695 | 431.337.006 | 3.401.185 | 429.187.516 |
| Toplam | 21.457.895 | 1.552.782.322 | 44.841.637 | 1.529.398.580 |

^(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

| Önceki Dönem | Temerrüt etmiş | Temerrüt Etmemiş | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|-------------------------|-------------------|----------------------|--|----------------------|
| Krediler ^(*) | 16.681.214 | 645.974.937 | 21.022.688 | 641.633.463 |
| Borçlanma araçları | - | 155.101.630 | 1.073.083 | 154.028.547 |
| Bilanço dışı alacaklar | 717.071 | 259.198.864 | 1.927.597 | 257.988.338 |
| Toplam | 17.398.285 | 1.060.275.431 | 24.023.368 | 1.053.650.348 |

^(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

| | | |
|----------|---|-------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 16.681.214 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 9.186.707 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 1.095.890 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (4.565.831) |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*) | 20.206.200 |

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem

| | | |
|----------|---|-------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 14.531.430 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 5.507.939 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 582.016 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (2.776.139) |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*) | 16.681.214 |

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Grup uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Ana Ortaklık Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka önceki dönemde "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği'nin "İstisnalar" başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka'ya ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamıştır. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları

Grup, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

| | Krediler ⁽²⁾ | Donuk Alacaklar | Beklenen Zarar Karşılıkları | Toplam |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
| Yurtiçi | 812.768.671 | 16.997.273 | 30.811.827 | 798.954.117 |
| AB Ülkeleri | 4.095.665 | 56.617 | 78.536 | 4.073.746 |
| ABD, Kanada | 7.994 | 4.239 | 4.273 | 7.960 |
| OECD Ülkeleri ⁽¹⁾ | 2.521.129 | 165.585 | 190.705 | 2.496.009 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer Yurtdışı Ülkeleri | 25.252.271 | 2.982.486 | 1.839.476 | 26.395.281 |
| Toplam | 844.645.730 | 20.206.200 | 32.924.817 | 831.927.113 |

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil edilmemiştir.

| | Krediler ⁽¹⁾ | Donuk Alacaklar | Beklenen Zarar Karşılıkları | Toplam |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|
| Tarım | 126.004.710 | 1.252.576 | 1.406.515 | 125.850.771 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 124.861.188 | 1.234.196 | 1.388.457 | 124.706.927 |
| Ormançılık | 638.054 | 11.537 | 11.492 | 638.099 |
| Balıkçılık | 505.468 | 6.843 | 6.566 | 505.745 |
| Sanayi | 199.716.181 | 3.078.357 | 12.204.830 | 190.589.708 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 15.713.981 | 37.923 | 103.853 | 15.648.051 |
| İmalat Sanayi | 137.900.878 | 2.809.180 | 10.579.855 | 130.130.203 |
| Elektrik, Gaz, Su | 46.101.322 | 231.254 | 1.521.122 | 44.811.454 |
| İnşaat | 100.555.816 | 3.410.313 | 5.280.244 | 98.685.885 |
| Hizmetler | 204.397.641 | 6.093.893 | 9.318.783 | 201.172.751 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 81.549.827 | 3.647.863 | 3.336.209 | 81.861.481 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 21.243.462 | 594.100 | 1.328.441 | 20.509.121 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 21.737.560 | 217.375 | 232.947 | 21.721.988 |
| Mali Kuruluşlar | 8.283.521 | 11.664 | 34.500 | 8.260.685 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 66.685.568 | 1.464.067 | 3.973.511 | 64.176.124 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 157.081 | 174 | 848 | 156.407 |
| Eğitim Hizmetleri | 2.184.697 | 82.069 | 100.756 | 2.166.010 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 2.555.925 | 76.581 | 311.571 | 2.320.935 |
| Diğer | 213.971.382 | 6.371.061 | 4.714.445 | 215.627.998 |
| Toplam | 844.645.730 | 20.206.200 | 32.924.817 | 831.927.113 |

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil edilmemiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

| Gecikme Gün Sayısı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| 1-30 Gün | 3.779.974 | 1.188.230 |
| 31-60 Gün | 2.482.529 | 793.810 |
| 61-90 Gün | 1.232.176 | 1.383.584 |
| 90 + | 347.139 | 2.721.661 |
| Toplam | 7.841.818 | 6.087.285 |

Yakın izlemedeki 76.846.611 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 33.892.152 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 58.726.946 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 56.177.889 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.549.057 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 13.594.681 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.580.914 TL dir. (31 Aralık 2020: Grup'un 19.951.076 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 18.566.150 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.384.926 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.505.013 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 558.700 TL olup, 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Grup'ta kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|-------------------------|---|-------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|
| Krediler ⁽¹⁾ | 600.788.105 | 158.090.580 | 55.895.930 | 148.872.376 | 52.164.610 | - | - |
| Borçlanma araçları | 212.202.463 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 812.990.568 | 158.090.580 | 55.895.930 | 148.872.376 | 52.164.610 | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 18.054.558 | 990.865 | 281.821 | 973.812 | 280.901 | - | - |

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

| Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|-------------------------|---|-------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|
| Krediler ⁽¹⁾ | 489.160.650 | 143.739.220 | 68.716.959 | 138.718.903 | 66.054.305 | - | - |
| Borçlanma araçları | 140.611.253 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 629.771.903 | 143.739.220 | 68.716.959 | 138.718.903 | 66.054.305 | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 15.629.079 | 887.419 | 247.846 | 881.293 | 247.239 | - | - |

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 469.451.512 | 1.225.247 | 520.883.728 | 683.328 | 10.821.358 | %2,1 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 405.809 | 154.555 | 439.398 | 104.750 | 243.982 | %44,8 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 5.432.768 | 1.377.014 | 5.418.976 | 610.772 | 6.005.324 | %99,6 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 78.203.836 | 16.888.879 | 78.825.239 | 9.817.327 | 18.829.698 | %21,2 |
| Kurumsal alacaklar | 343.313.097 | 201.874.107 | 318.845.064 | 113.363.286 | 427.485.851 | %98,9 |
| Perakende alacaklar | 271.961.686 | 112.859.406 | 244.837.359 | 13.605.573 | 192.957.560 | %74,7 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 70.571.961 | 1.214.451 | 70.376.138 | 503.243 | 24.805.633 | %35,0 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 33.025.808 | 3.729.848 | 33.025.808 | 2.288.216 | 20.360.465 | %57,7 |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | 4.263.180 | - | 3.982.283 | - | 2.890.715 | %72,6 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 16.952.456 | 6.528.004 | 16.952.451 | 1.370.110 | 27.337.835 | %149,2 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 1.014.466 | 124.430 | 1.010.134 | 62.169 | 1.009.692 | %94,2 |
| Diğer alacaklar | 39.978.557 | - | 39.978.554 | - | 30.941.735 | %77,4 |
| Hisse senedi yatırımları | 2.054.965 | - | 2.054.965 | - | 2.054.965 | %100,0 |
| Toplam | 1.336.630.101 | 345.975.941 | 1.336.630.097 | 142.408.774 | 765.744.813 | %51,8 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 231.948.275 | 971.770 | 297.204.260 | 652.576 | 8.975.475 | %3,0 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 512.473 | 76.717 | 572.847 | 58.739 | 305.684 | %48,4 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 538.433 | 549.846 | 517.121 | 224.607 | 721.946 | %97,3 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 82.735.792 | 14.853.033 | 83.425.896 | 7.125.907 | 16.382.876 | %18,1 |
| Kurumsal alacaklar | 259.361.476 | 138.356.697 | 229.627.285 | 78.588.205 | 305.044.911 | %99,0 |
| Perakende alacaklar | 248.065.075 | 80.672.085 | 215.148.335 | 8.340.228 | 166.291.304 | %74,4 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 71.009.064 | 979.519 | 70.911.940 | 398.843 | 24.957.538 | %35,0 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 28.785.972 | 1.817.589 | 25.803.409 | 1.006.345 | 17.439.660 | %65,1 |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | 3.995.145 | - | 3.747.911 | - | 2.566.079 | %68,5 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 1.600.528 | 5.006.702 | 1.600.524 | 1.164.178 | 4.124.249 | %149,2 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 2.012.544 | 131.459 | 2.005.249 | 65.320 | 2.069.435 | %100,0 |
| Diğer alacaklar | 40.383.443 | - | 40.383.443 | - | 28.275.362 | %70,0 |
| Hisse senedi yatırımları | 703.107 | - | 703.107 | - | 703.107 | %100,0 |
| Toplam | 971.651.327 | 243.415.417 | 971.651.327 | 97.624.948 | 577.857.626 | %54,0 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %25 | %35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar | %50 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar | %50 ^{*)} | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|--------------------|----------|-------------------|----------|---|---|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------|------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 502.823.003 | - | 270.902 | - | - | 15.411.948 | - | 3.061.203 | - | - | - | - | 521.567.056 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 58.779 | - | 24.081 | - | - | 444.245 | - | 17.043 | - | - | - | - | 544.148 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 24.254 | - | 212 | - | - | - | - | 6.005.282 | - | - | - | - | 6.029.748 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 47.596.002 | - | 9.762.183 | - | - | 26.606.959 | - | 3.551.259 | - | - | 1.126.163 | - | 88.642.566 |
| Kurumsal alacaklar | 2.149.456 | - | 1.510.618 | - | - | 2.726.825 | - | 425.820.291 | - | - | 1.160 | - | 432.208.350 |
| Perakende alacaklar | 1.775.236 | - | 815.558 | - | - | 3.772 | 252.223.212 | 3.625.154 | - | - | - | - | 258.442.932 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar | 5.075 | - | 2.495 | - | 70.871.811 | - | - | - | - | - | - | - | 70.879.381 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | 29.907.118 | - | 5.406.906 | - | - | - | - | 35.314.024 |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar | 1.019 | - | 56 | - | - | 2.181.009 | - | 1.800.199 | - | - | - | - | 3.982.283 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 78.736 | - | 3.482 | - | - | 23.120 | - | 511 | 18.216.712 | - | - | - | 18.322.561 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 62.611 | - | - | - | - | - | - | 1.009.692 | - | - | - | - | 1.072.303 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | 2.054.965 | - | - | - | - | 2.054.965 |
| Diğer Alacaklar | 9.036.799 | - | 25 | - | - | - | - | 30.941.730 | - | - | - | - | 39.978.554 |
| Toplam | 563.610.970 | - | 12.389.612 | - | 70.871.811 | 29.907.118 | 47.397.878 | 252.223.212 | 483.294.235 | 18.216.712 | - | 1.127.323 | 1.479.038.871 |

*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotekli ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar | %50 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar | %50 ^{*)} | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|--------------------|----------|-------------------|---|---|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------|------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 281.805.624 | - | 263.864 | - | - | 13.729.292 | - | 2.058.056 | - | - | - | 297.856.836 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 31.359 | - | 34 | - | - | 589.031 | - | 11.162 | - | - | - | 631.586 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 19.736 | - | 58 | - | - | - | - | 721.934 | - | - | - | 741.728 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 49.293.961 | - | 14.399.077 | - | - | 23.611.552 | - | 1.665.653 | - | - | 1.581.560 | 90.551.803 |
| Kurumsal alacaklar | 1.200.058 | - | 1.035.599 | - | - | 2.284.083 | - | 303.695.750 | - | - | - | 308.215.490 |
| Perakende alacaklar | 1.146.907 | - | 843.404 | - | - | 4.053 | 221.494.128 | - | - | - | 71 | 223.488.563 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar | 1.711 | - | 4.248 | 71.304.824 | - | - | - | - | - | - | - | 71.310.783 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar | 32.912 | - | 26.454 | - | 18.632.037 | - | - | 8.118.351 | - | - | - | 26.809.754 |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar | 663 | - | 81 | - | - | 2.362.209 | - | 1.384.958 | - | - | - | 3.747.911 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 361 | - | 7 | - | - | 22.159 | - | 188 | 2.741.987 | - | - | 2.764.702 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 1.134 | - | - | - | - | - | - | 2.069.435 | - | - | - | 2.070.569 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | 703.107 | - | - | - | 703.107 |
| Diğer Alacaklar | 12.108.075 | - | 8 | - | - | - | - | 28.275.360 | - | - | - | 40.383.443 |
| Toplam | 345.642.501 | - | 16.572.834 | 71.304.824 | 18.632.037 | 42.602.379 | 221.494.128 | 348.703.954 | 2.741.987 | - | 1.581.631 | 1.069.276.275 |

*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotekli ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Grup kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanılmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanması yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Ana Ortaklık Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Ana Ortaklık Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Ana Ortaklık Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanı sıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Ana Ortaklık Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

| Cari Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT (*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|-------------------|-------------------------------|-----------|--|--|-------------------------|
| Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için) | 7.543.403 | 1.978.589 | | | 9.521.992 | 2.302.875 |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | | 1,4 | - | - |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 124.090.635 | 3.558.087 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 21.150.098 | 1.168.307 |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| 6 Toplam | | | | | | 7.029.269 |

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT ⁽¹⁾ | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|----------------------|--|--|-------------------------|
| Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için) | 4.223.311 | 1.831.453 | | | 6.054.764 | 2.413.718 |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | | 1,4 | - | - |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 41.415.886 | 2.774.809 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 8.427.178 | 2.840.299 |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | | - |
| 6 Toplam | | | | | | 8.028.826 |

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

| Cari Dönem | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|---|-------------------------|
| Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - |
| 3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 9.521.992 | 4.517.675 |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 9.521.992 | 4.517.675 |

| Önceki Dönem | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|---|-------------------------|
| Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - |
| 3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 6.054.764 | 2.238.857 |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 6.054.764 | 2.238.857 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

| Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski ⁽¹⁾ |
|---|--------------------|----------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------|------------------|-----------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 101.134.282 | - | - | 3.538 | - | 249.063 | - | - | 101.386.883 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | 3.736 | - | - | 215 | - | - | - | - | 3.951 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 6.272 | - | - | - | - | 393 | - | - | 6.665 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 36.001.997 | - | 8.263.826 | 6.353.929 | - | 285.012 | - | 1.126.163 | 52.030.927 |
| Kurumsal alacaklar | 778.467 | - | - | - | - | 1.653.624 | - | 1.160 | 2.433.251 |
| Perakende alacaklar | 15.817 | - | - | - | 12.347 | - | - | - | 28.164 |
| Diğer alacaklar ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - | 206 | - | 206 |
| Toplam | 137.940.571 | - | 8.263.826 | 6.357.682 | 12.347 | 2.188.092 | 206 | 1.127.323 | 155.890.047 |

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski ⁽¹⁾ |
|---|-------------------|----------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------|------------------|-----------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 3.663.671 | - | - | - | - | - | - | - | 3.663.671 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | 1.819 | - | - | - | - | - | - | - | 1.819 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 7.319 | - | - | - | - | - | - | - | 7.319 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 31.669.526 | - | 9.088.397 | 9.374.982 | - | 119.392 | - | 1.581.560 | 51.833.857 |
| Kurumsal alacaklar | 510.104 | - | - | - | - | 1.389.997 | - | - | 1.900.101 |
| Perakende alacaklar | 11.066 | - | - | - | 1.740 | - | - | 71 | 12.877 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 590 | - | 590 |
| Diğer varlıklar ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 35.863.505 | - | 9.088.397 | 9.374.982 | 1.740 | 1.509.389 | 590 | 1.581.631 | 57.420.234 |

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 16.681.835 | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | 34.393.015 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 538.955 | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 51.613.805 | - |

| Önceki Dönem | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 24.810.805 | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | 28.022.665 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 136.170 | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 52.969.640 | - |

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MKT (Merkez Karşı Taraf)'a olan riskler

| | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|--|-------------------------|--------|
| 1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | 2.111.507 | 42.230 |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| 3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | 5.122 | 102 |
| 4 (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 1.122.201 | 22.444 |
| 6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 7 Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - |
| 8 Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 9 Ödenmiş garanti fonu tutarı | 984.184 | 19.684 |
| 10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |
| 11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | - | - |
| 12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| 13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - |
| 14 (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| 16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 17 Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - |
| 18 Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 19 Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - |
| 20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Ana Ortaklık Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Ana Ortaklık Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metod kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metod dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleştirmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

| Standart yaklaşım | Risk Ağırlıklı Tutar | |
|--|----------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dolaysız (peşin) ürünler | | |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 31.222.830 | 32.279.735 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 4.312.614 | 1.056.572 |
| 3 Kur riski | 5.456.779 | 6.478.313 |
| 4 Emtia riski | 19.774 | - |
| Opsiyonlar | | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 Delta-plus metodu | - | - |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - | - |
| 9 Toplam | 41.011.997 | 39.814.620 |

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler (İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları Dahil) ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Cari Dönem | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|-------------------|
| Brüt gelir | 23.869.120 | 24.241.440 | 33.944.773 | 27.351.778 | 15 | 4.102.767 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 51.284.583 |

| Önceki Dönem | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|-------------------|
| Brüt gelir | 20.914.474 | 23.869.120 | 24.241.440 | 23.008.345 | 15 | 3.451.252 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 43.140.646 |

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

| Para Birimi - Cari Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar | Kazançlar/ Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 1. TRY | 500 | (1.867.872) | | (%9,48) |
| 2. TRY | (400) | 11.154.863 | | %8,91 |
| 3. EUR | 200 | 3.274.065 | | %2,61 |
| 4. EUR | (200) | (3.384.407) | | (%2,70) |
| 5. USD | 200 | (6.087.622) | | (%4,86) |
| 6. USD | (200) | 7.760.534 | | %6,20 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 15.530.990 | | %12,40 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (14.681.429) | | (%11,72) |

| Para Birimi - Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar | Kazançlar/ Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 1. TRY | 500 | (19.609.423) | | (%17,63) |
| 2. TRY | (400) | 19.212.179 | | %17,28 |
| 3. EUR | 200 | 2.430.904 | | %2,19 |
| 4. EUR | (200) | (2.346.330) | | (%2,11) |
| 5. USD | 200 | (3.826.830) | | (%3,44) |
| 6. USD | (200) | 4.724.669 | | %4,25 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 21.590.518 | | %19,42 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (21.005.349) | | (%18,89) |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

IX. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutaral dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu yönetime göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

| Riskten Korunma Aracı | Riskten Korunma Konusu Kalem | Maruz Kalınan Risk | Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı | Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | Etkin Olmayan Kısım |
|-----------------------|--|--------------------|--|---|---------------------|
| YP Mevduat (EUR) | Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları | Kur Riski | (2.195.068) | 2.195.068 | - |

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel, kurumsal ticari bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Anahtar" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup kurumsal, ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Ana Ortaklık Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklanması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Konsolidasyon Düzeltmeleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | | | | |
| Faiz Gelirleri | 20.524.091 | 37.437.587 | 13.153.152 | 37.343.822 | - | 994.669 | 109.453.321 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 20.524.091 | 37.437.587 | 13.153.152 | 7.304.551 | - | - | 78.419.381 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | - | - | 214.351 | - | - | 214.351 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | - | - | - | 28.275.160 | - | - | 28.275.160 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | 1.549.760 | - | 994.669 | 2.544.429 |
| Faiz Giderleri | 26.497.078 | 13.576.439 | - | 26.331.280 | - | 512.776 | 66.917.573 |
| Mevduata Verilen Faizler | 26.497.078 | 13.576.439 | - | 4.338.929 | - | - | 44.412.446 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | - | - | 1.432.793 | - | - | 1.432.793 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | - | - | - | 17.831.743 | - | - | 17.831.743 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | - | - | 2.727.815 | - | - | 2.727.815 |
| Diğer Faiz Giderleri | - | - | - | - | - | 512.776 | 512.776 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | (5.972.987) | 23.861.148 | 13.153.152 | 11.012.542 | - | 481.893 | 42.535.748 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 3.773.556 | 3.394.562 | 190.337 | (1.990.372) | - | 901.533 | 6.269.616 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 3.780.377 | 3.434.089 | 190.337 | 18.806 | - | 1.231.703 | 8.655.312 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | 6.821 | 39.527 | - | 2.009.178 | - | 330.170 | 2.385.696 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 144.306 | (109.580) | - | 34.726 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | - | - | - | (10.809.228) | (78.211) | 114.653 | (10.772.786) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 35.077 | 1.752.074 | 49.585 | 6.744 | (935.074) | 4.686.155 | 5.594.561 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 3.304.553 | 10.506.570 | 2.257.548 | - | - | 217.288 | 16.285.959 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 402 | 92.990 | - | - | - | 414.500 | 507.892 |
| Personel Gideri (-) | - | - | - | - | - | 5.803.803 | 5.803.803 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 4.079.235 | 340.704 | 114.590 | 8 | - | 5.659.400 | 10.193.937 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | (9.548.544) | 18.067.520 | 11.020.936 | (1.636.016) | (1.122.865) | (5.910.757) | 10.870.274 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar | - | - | - | - | 117.827 | 19.369 | 137.196 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (3.018.958) | (3.018.958) |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | - | - |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | - | - |
| Net Dönem Kârı/Zararı | (9.548.544) | 18.067.520 | 11.020.936 | (1.636.016) | (1.005.038) | (8.910.346) | 7.988.512 |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | - | 28.551.122 | - | - | 28.551.122 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 18.772.877 | - | - | 18.772.877 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 279.776.537 | 1.517 | - | 279.778.054 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 172.972.249 | 535.676.379 | 116.362.035 | 16.501.260 | - | - | 841.511.923 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 46.328.891 | - | - | 46.328.891 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | 12.067.535 | - | - | 12.067.535 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 21.974.194 | (20.234.095) | - | 1.740.099 |
| Diğer Varlıklar | 7.334 | 6.743.213 | 121.636 | 200.444.598 | 1.110.349 | 56.356.249 | 264.783.379 |
| Bölüm Varlıkları Toplamı | 172.979.583 | 542.419.592 | 116.483.671 | 624.417.014 | (19.122.229) | 56.356.249 | 1.493.533.880 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | | | |
| Mevduat | 750.686.340 | 178.215.323 | - | 56.488.596 | - | 66.470.442 | 1.051.860.701 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | 3.702.077 | - | - | 3.702.077 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 60.940.831 | - | - | 60.940.831 |
| Para Piyasalarından Borçlar | 13.812 | 120.192.120 | - | 60.277.809 | - | - | 180.483.741 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | 30.309.580 | - | - | 30.309.580 |
| Karşılıklar | 2.792 | 3.295.851 | - | - | - | 6.492.365 | 9.791.008 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | (11.540) | 55.302.823 | 55.302.823 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | (19.120.407) | 120.263.526 | 101.143.119 |
| Bölüm Yükümlülükleri Toplamı | 750.702.944 | 301.703.294 | - | 211.718.893 | (19.131.947) | 248.540.696 | 1.493.533.880 |

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Konsolidasyon Düzeltmeleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | | | | |
| Faiz Gelirleri | 16.074.598 | 25.901.597 | 8.593.354 | 23.257.080 | - | 624.108 | 74.450.737 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 16.074.598 | 25.901.597 | 8.593.354 | 5.540.452 | - | - | 56.110.001 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | - | - | 133.438 | - | - | 133.438 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | - | - | - | 17.320.104 | - | - | 17.320.104 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | 263.086 | - | 624.108 | 887.194 |
| Faiz Giderleri | 14.143.315 | 8.344.640 | - | 10.927.193 | - | 3.557.392 | 36.972.540 |
| Mevduata Verilen Faizler | 14.143.315 | 8.344.640 | - | 1.887.011 | - | - | 24.374.966 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | - | - | 1.325.340 | - | - | 1.325.340 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | - | - | - | 5.791.733 | - | - | 5.791.733 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | - | - | 1.923.109 | - | - | 1.923.109 |
| Diğer Faiz Giderleri | - | - | - | - | - | 3.557.392 | 3.557.392 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 1.931.283 | 17.556.957 | 8.593.354 | 12.329.887 | - | (2.933.284) | 37.478.197 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 2.424.183 | 1.895.359 | 127.990 | (1.153.164) | - | 290.037 | 3.584.405 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 2.424.183 | 1.918.495 | 127.990 | 3.876 | - | 971.221 | 5.445.765 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | 23.136 | - | 1.157.040 | - | 681.184 | 1.861.360 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 1.119.673 | (1.112.359) | - | 7.314 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | - | - | - | (7.660.157) | - | 23.563 | (7.636.594) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 55.809 | 355.388 | 29.260 | 525.716 | (298.577) | 5.251.649 | 5.919.245 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 3.215.565 | 6.924.254 | 1.552.502 | - | - | 501.680 | 12.194.001 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | - | 48.342 | - | 49 | - | 2.826.528 | 2.874.919 |
| Personel Gideri (-) | - | - | - | - | - | 4.852.164 | 4.852.164 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 3.374.073 | 164.646 | 77.763 | 114.392 | - | 4.612.433 | 8.343.307 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | (2.178.363) | 12.670.462 | 7.120.339 | 5.047.514 | (1.410.936) | (10.160.840) | 11.088.176 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar | - | - | - | - | 40.087 | 17.171 | 57.258 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (3.348.927) | (3.348.927) |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | 1.937.973 | 1.937.973 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (81.405) | (81.405) |
| Net Dönem Kârı/Zararı | (2.178.363) | 12.670.462 | 7.120.339 | 5.047.514 | (1.370.849) | (11.636.028) | 9.653.075 |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | - | 15.354.116 | - | - | 15.354.116 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 10.027.095 | - | - | 10.027.095 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 187.238.807 | 1.517 | - | 187.240.324 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 179.301.086 | 367.187.496 | 85.643.924 | 9.500.957 | - | - | 641.633.463 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 30.615.146 | - | - | 30.615.146 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | 5.061.778 | - | - | 5.061.778 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 15.245.526 | (13.760.183) | - | 1.485.343 |
| Diğer Varlıklar | 8.689 | 6.524.817 | 122.567 | 88.366.223 | 524.208 | 31.569.152 | 127.115.656 |
| Bölüm Varlıkları Toplamı | 179.309.775 | 373.712.313 | 85.766.491 | 361.409.648 | (13.234.458) | 31.569.152 | 1.018.532.921 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | | | |
| Mevduat | 465.068.519 | 151.576.278 | - | 34.215.803 | - | 43.977.640 | 694.838.240 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | 3.486.961 | - | - | 3.486.961 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 37.168.551 | - | - | 37,168,551 |
| Para Piyasalarından Borçlar | 9.029 | 22.701.248 | - | 95.792.265 | - | - | 118,502,542 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | 18.373.615 | - | - | 18,373,615 |
| Karşılıklar | 1.308 | 1.862.610 | - | - | - | 5,646,908 | 7,510,826 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | (1,667) | 43,580,300 | 43,578,633 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | (13,232,792) | 108,306,345 | 95,073,553 |
| Bölüm Yükümlülükleri Toplamı | 465.078.856 | 176.140.136 | - | 189.037.195 | (13.234.459) | 201.511.193 | 1.018.532.921 |

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|----------------------|----------------------------|
| Finansal Varlıklar | 1.209.754.418 | 1.172.565.612 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.249.768 | 1.247.985 |
| Bankalar | 17.535.641 | 17.532.194 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 279.778.054 | 279.778.054 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 46.339.025 | 53.479.175 |
| Verilen Krediler | 864.851.930 | 820.528.204 |
| Finansal Borçlar | 1.184.886.076 | 1.176.353.207 |
| Bankalar Mevduatı | 60.142.739 | 59.882.319 |
| Diğer Mevduat | 991.717.962 | 980.751.108 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 60.940.831 | 61.495.610 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 53.051.544 | 55.191.170 |
| Muhtelif Borçlar | 19.033.000 | 19.033.000 |
| Önceki Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
| Finansal Varlıklar | 885.404.729 | 859.602.894 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 603.790 | 602.246 |
| Bankalar | 9.430.160 | 9.421.649 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 187.240.324 | 187.240.324 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 30.620.481 | 27.992.429 |
| Verilen Krediler | 657.509.974 | 634.346.246 |
| Finansal Borçlar | 777.778.912 | 779.910.196 |
| Bankalar Mevduatı | 39.448.179 | 39.416.429 |
| Diğer Mevduat | 655.390.061 | 655.542.414 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 37.168.551 | 38.016.673 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 32.189.849 | 33.352.408 |
| Muhtelif Borçlar | 13.582.272 | 13.582.272 |

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

| Cari Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 279.506 | 28.271.616 | - | 28.551.122 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 37.355 | 25.678.537 | - | 25.715.892 |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | 25.041 | - | - | 25.041 |
| Diğer Menkul Değerler | 217.110 | 2.593.079 | - | 2.810.189 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 278.244.901 | 1.175.310 | 313.437 | 279.733.648 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 277.342.628 | - | - | 277.342.628 |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | 7.940 | - | 313.437 | 321.377 |
| Diğer Menkul Değerler | 894.333 | 1.175.310 | - | 2.069.643 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 12.067.535 | - | 12.067.535 |
| Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | 1.263.841 | 1.263.841 |
| Toplam Varlıklar | 278.524.407 | 41.514.461 | 1.577.278 | 321.616.146 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 3.702.077 | - | 3.702.077 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 3.702.077 | - | 3.702.077 |

| Önceki Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 239.716 | 15.114.400 | - | 15.354.116 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 92.249 | 13.699.516 | - | 13.791.765 |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | 109.543 | 434.012 | - | 543.555 |
| Diğer Menkul Değerler | 37.924 | 980.872 | - | 1.018.796 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 184.722.246 | 2.250.232 | 236.776 | 187.209.254 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 180.817.801 | - | - | 180.817.801 |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | 5.869 | 122 | 236.776 | 242.767 |
| Diğer Menkul Değerler | 3.898.576 | 2.250.110 | - | 6.148.686 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 5.061.778 | - | 5.061.778 |
| Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | 931.088 | 931.088 |
| Toplam Varlıklar | 184.961.962 | 22.426.410 | 1.167.864 | 208.556.236 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 3.486.961 | - | 3.486.961 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 3.486.961 | - | 3.486.961 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Dönem Başı Bakiye | 1.167.864 | | 565.103 | |
| Alışlar | - | | 274.964 | |
| İtfa veya Satış | (69.981) | | - | |
| Değerleme Farkı | 518.343 | | 327.797 | |
| Transferler | (38.948) | | - | |
| Dönem Sonu Bakiye | 1.577.278 | | 1.167.864 | |

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un Başkaları Nam ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Grup danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 2.688.076 | 8.674.065 | 2.239.346 | 3.983.617 |
| T.C. Merkez Bankası | 23.698.821 | 191.052.534 | 6.127.060 | 82.146.802 |
| Diğer | 24 | 1.435.839 | - | 449.400 |
| Toplam | 26.386.921 | 201.162.438 | 8.366.406 | 86.579.819 |

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%26 aralığında uygulanmaktadır. 2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 23.091.176 | 43.412.219 | 5.905.660 | 21.462.861 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 18.403.250 | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 682 | - | 370 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 607.645 | 129.236.383 | 221.400 | 60.683.571 |
| Toplam | 23.698.821 | 191.052.534 | 6.127.060 | 82.146.802 |

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 16.046 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 399.329 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.103.676 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2020: Zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 9.120.863 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | 1.894.329 | 987.872 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 23.897.387 | 13.708.749 |
| Toplam | 25.791.716 | 14.696.621 |

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 818.332 | 8.596 | 69.015 | 1.618 |
| Swap İşlemleri | 9.632.350 | 1.535.695 | 2.872.371 | 2.112.607 |
| Futures İşlemleri | - | - | 6.018 | - |
| Opsiyonlar | - | 72.562 | - | - |
| Diğer | - | - | 140 | 9 |
| Toplam | 10.450.682 | 1.616.853 | 2.947.544 | 2.114.234 |

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 4.302 | 414.080 | 3.213 | 2.625.254 |
| Yurtdışı ⁽¹⁾ | 761.144 | 16.356.115 | 578.142 | 6.223.551 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 765.446 | 16.770.195 | 581.355 | 8.848.805 |

⁽¹⁾ 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak önceki dönem diğer aktifler içerisinde yer alan ve bilanço tarihi itibarıyla 5.800.233 TL tutarındaki yurt dışı banka türev ve repo işlemleri teminatları, cari dönemde yurt dışı bankalar satırında raporlanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 3.809.167 | 3.127.880 | 4.953.475 | - |
| ABD, Kanada | 1.270.401 | 472.364 | 715.740 | - |
| OECD Ülkeleri ⁽¹⁾ | 1.581.935 | 229.374 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 4.655.523 | 2.970.814 | 131.018 | 1.261 |
| Toplam | 11.317.026 | 6.800.432 | 5.800.233 | 1.261 |

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | 173.441.580 | 54.282.961 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 53.977.913 | 84.326.980 |
| Toplam | 227.419.493 | 138.609.941 |

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Borçlanma Senetleri | 293.409.533 | 189.012.067 |
| Borsada İşlem Gören | 292.769.022 | 187.266.123 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 640.511 | 1.745.944 |
| Hisse Senetleri | 420.414 | 302.479 |
| Borsada İşlem Gören | 2.740 | 2.733 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 417.674 | 299.746 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 14.051.893 | 2.074.222 |
| Toplam | 279.778.054 | 187.240.324 |

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)} | 764.199 | - | 642.578 | - |
| Toplam | 764.199 | - | 642.578 | - |

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 6.342 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 4.190 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).⁽²⁾ 33.441 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 21.494 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler ⁽²⁾ | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler ⁽³⁾ | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 641.613.947 | 24.918.925 | 1.355.461 | 47.648.327 |
| İşletme Kredileri | 422.801.254 | 15.437.647 | 1.135.800 | 47.492.680 |
| İhracat Kredileri | 15.001.635 | 214.053 | - | - |
| İthalat Kredileri | 1.135.986 | 41.924 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 6.334.659 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 146.945.300 | 5.359.270 | 218.295 | 150.676 |
| Kredi Kartları | 31.481.786 | 2.372.525 | - | 1.174 |
| Diğer | 17.913.327 | 1.493.506 | 1.366 | 3.797 |
| İhtisas Kredileri ⁽¹⁾ | 104.062.560 | 3.789.550 | 38.766 | 1.269.130 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar | 14.280.794 | 888.668 | 50.298 | 4.729.304 |
| Toplam | 759.957.301 | 29.597.143 | 1.444.525 | 53.646.761 |

⁽¹⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 347.139 TL tutarında krediyi de içermektedir.⁽³⁾ BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler ⁽³⁾ | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 511.771.755 | 20.159.042 | 1.024.130 | 13.930.913 |
| İşletme Kredileri | 300.433.370 | 17.973.440 | 944.727 | 13.822.319 |
| İhracat Kredileri | 6.969.102 | 502.089 | - | - |
| İthalat Kredileri | 63.885 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 7.383.937 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 166.429.646 | 1.371.308 | 79.208 | 104.309 |
| Kredi Kartları | 17.742.374 | 234.189 | - | 3.354 |
| Diğer | 12.749.441 | 78.016 | 195 | 931 |
| İhtisas Kredileri ^{(1) (2)} | 79.035.186 | 1.188.468 | 764 | 1.216.456 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar | 10.042.382 | 1.670.508 | 57.285 | 731.871 |
| Toplam | 600.849.323 | 23.018.018 | 1.082.179 | 15.879.240 |

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽³⁾ 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 2.721.661 TL tutarında krediyi de içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 2.660.108 | - | 2.888.030 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 14.991.813 | - | 6.223.597 |

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 185.203.936 | 9.235.604 | 4.434.891 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 560.472.571 | 19.472.871 | 45.876.793 |

⁽¹⁾ Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.⁽²⁾ BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 99.763.206 | 4.216.356 | 1.206.028 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 491.043.735 | 17.131.154 | 14.966.235 |

⁽¹⁾ Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 1.173.135 | 146.481.934 | 147.655.069 |
| Konut Kredisi | 14.062 | 90.688.507 | 90.702.569 |
| Taşıt Kredisi | 9.358 | 809.089 | 818.447 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.149.715 | 54.984.338 | 56.134.053 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 977 | 422.317 | 423.294 |
| Konut Kredisi | - | 69.982 | 69.982 |
| Taşıt Kredisi | - | 3.167 | 3.167 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 21.511 | 21.511 |
| Diğer | 977 | 327.657 | 328.634 |
| Tüketici Kredileri-YP | 13.036 | 1.668.736 | 1.681.772 |
| Konut Kredisi | 270 | 368.305 | 368.575 |
| Taşıt Kredisi | 40 | 16.974 | 17.014 |
| İhtiyaç Kredisi | 8.224 | 224.825 | 233.049 |
| Diğer | 4.502 | 1.058.632 | 1.063.134 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 17.057.839 | 219.892 | 17.277.731 |
| Taksitli | 4.848.028 | 196.462 | 5.044.490 |
| Taksitsiz | 12.209.811 | 23.430 | 12.233.241 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 87.809 | 1.479 | 89.288 |
| Taksitli | 86.371 | - | 86.371 |
| Taksitsiz | 1.438 | 1.479 | 2.917 |
| Personel Kredileri-TP | 20.983 | 435.875 | 456.858 |
| Konut Kredisi | - | 2.772 | 2.772 |
| Taşıt Kredisi | - | 128 | 128 |
| İhtiyaç Kredisi | 20.983 | 432.975 | 453.958 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | 14.275 | 14.275 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 14.275 | 14.275 |
| Personel Kredileri-YP | 2.658 | 52.375 | 55.033 |
| Konut Kredisi | - | 8.261 | 8.261 |
| Taşıt Kredisi | - | 400 | 400 |
| İhtiyaç Kredisi | 2.492 | 1.955 | 4.447 |
| Diğer | 166 | 41.759 | 41.925 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 228.633 | 7.223 | 235.856 |
| Taksitli | 61.491 | 6.538 | 68.029 |
| Taksitsiz | 167.142 | 685 | 167.827 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 2.177 | - | 2.177 |
| Taksitli | 2.137 | - | 2.137 |
| Taksitsiz | 40 | - | 40 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 2.387.151 | - | 2.387.151 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | 89 | - | 89 |
| Toplam ⁽¹⁾ | 20.974.487 | 149.304.106 | 170.278.593 |

⁽¹⁾ 1.309.768 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 695.314 | 163.835.316 | 164.530.630 |
| Konut Kredisi ⁽²⁾ | 9.748 | 95.348.941 | 95.358.689 |
| Taşıt Kredisi | 7.567 | 1.063.501 | 1.071.068 |
| İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾ | 677.999 | 67.422.874 | 68.100.873 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 273 | 352.145 | 352.418 |
| Konut Kredisi | - | 55.203 | 55.203 |
| Taşıt Kredisi | - | 2.889 | 2.889 |
| İhtiyaç Kredisi | 65 | 18.236 | 18.301 |
| Diğer | 208 | 275.817 | 276.025 |
| Tüketici Kredileri-YP | 5.168 | 899.509 | 904.677 |
| Konut Kredisi | 298 | 161.298 | 161.596 |
| Taşıt Kredisi | 104 | 13.049 | 13.153 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.915 | 77.306 | 79.221 |
| Diğer | 2.851 | 647.856 | 650.707 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 9.906.452 | 199.310 | 10.105.762 |
| Taksitli | 3.324.760 | 184.008 | 3.508.768 |
| Taksitsiz | 6.581.692 | 15.302 | 6.596.994 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 57.384 | 22 | 57.406 |
| Taksitli | 56.678 | - | 56.678 |
| Taksitsiz | 706 | 22 | 728 |
| Personel Kredileri-TP | 14.553 | 405.788 | 420.341 |
| Konut Kredisi | - | 1.082 | 1.082 |
| Taşıt Kredisi | - | 425 | 425 |
| İhtiyaç Kredisi | 14.553 | 404.281 | 418.834 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 232 | 36.600 | 36.832 |
| Konut Kredisi | - | 10.446 | 10.446 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5 | 1.538 | 1.543 |
| Diğer | 227 | 24.616 | 24.843 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 176.667 | 7.245 | 183.912 |
| Taksitli | 63.409 | 6.890 | 70.299 |
| Taksitsiz | 113.258 | 355 | 113.613 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 1.493 | - | 1.493 |
| Taksitli | 1.470 | - | 1.470 |
| Taksitsiz | 23 | - | 23 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 1.739.573 | - | 1.739.573 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam ⁽¹⁾ | 12.597.109 | 165.735.935 | 178.333.044 |

⁽¹⁾ 1.089.551 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.914.794 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 3.763.212 | 90.134.805 | 93.898.017 |
| İşyeri Kredisi | 7.154 | 1.696.440 | 1.703.594 |
| Taşıt Kredisi | 251.321 | 3.415.447 | 3.666.768 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.504.737 | 85.022.918 | 88.527.655 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 1.050.065 | 657.659 | 1.707.724 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 20 | 20 |
| İhtiyaç Kredisi | 25.436 | 598.659 | 624.095 |
| Diğer | 1.024.629 | 58.980 | 1.083.609 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 2.182.877 | 73.871.304 | 76.054.181 |
| İşyeri Kredisi | 178.060 | 475.530 | 653.590 |
| Taşıt Kredisi | 91 | 54.056 | 54.147 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.661.146 | 72.292.426 | 73.953.572 |
| Diğer | 343.580 | 1.049.292 | 1.392.872 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 15.944.209 | 247.639 | 16.191.848 |
| Taksitli | 7.042.609 | 247.539 | 7.290.148 |
| Taksitsiz | 8.901.600 | 100 | 8.901.700 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 58.585 | - | 58.585 |
| Taksitli | 56.752 | - | 56.752 |
| Taksitsiz | 1.833 | - | 1.833 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1.463.188 | - | 1.463.188 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam ⁽¹⁾ | 24.462.136 | 164.911.407 | 189.373.543 |

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 2.473.246 | 106.838.039 | 109.311.285 |
| İşyeri Kredisi | 1.352 | 1.475.010 | 1.476.362 |
| Taahhüt Kredisi | 155.613 | 2.166.836 | 2.322.449 |
| İhtiyaç Kredisi | 2.316.281 | 103.196.193 | 105.512.474 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 779.976 | 1.009.417 | 1.789.393 |
| İşyeri Kredisi | 779.976 | 1.006.474 | 1.786.450 |
| Taahhüt Kredisi | - | 2.943 | 2.943 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 315.999 | 46.135.941 | 46.451.940 |
| İşyeri Kredisi | 38.228 | 147.081 | 185.309 |
| Taahhüt Kredisi | - | 37.882 | 37.882 |
| İhtiyaç Kredisi | 161.831 | 45.305.788 | 45.467.619 |
| Diğer | 115.940 | 645.190 | 761.130 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 7.533.999 | 75.399 | 7.609.398 |
| Taksitli | 3.278.089 | 75.279 | 3.353.368 |
| Taksitsiz | 4.255.910 | 120 | 4.256.030 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 21.946 | - | 21.946 |
| Taksitli | 21.412 | - | 21.412 |
| Taksitsiz | 534 | - | 534 |
| Kredili Mevduat Hesabı (Tüzel Kişi) | 940.273 | - | 940.273 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 26.457 | - | 26.457 |
| Toplam ⁽¹⁾ | 12.091.896 | 154.058.796 | 166.150.692 |

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | 13.011.446 | 5.912.984 |
| Özel ⁽²⁾ | 811.685.220 | 622.413.730 |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 19.949.064 | 12.502.046 |
| Toplam | 844.645.730 | 640.828.760 |

⁽²⁾ BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem ⁽¹⁾ | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 802.846.934 | 613.508.290 |
| Yurtdışı Krediler | 21.849.732 | 14.818.424 |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 19.949.064 | 12.502.046 |
| Toplam | 844.645.730 | 640.828.760 |

⁽¹⁾ BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.522.167 | 1.138.436 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 1.522.167 | 1.138.436 |

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.651.518 | 1.234.735 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.127.454 | 655.989 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 12.493.924 | 10.020.337 |
| Toplam | 15.272.896 | 11.911.061 |

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|-------------------------------------|--|---|--|
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 609.360 | 289.568 | 1.650.130 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 609.360 | 289.568 | 1.650.130 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 245.295 | 124.385 | 1.015.246 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 245.295 | 124.385 | 1.015.246 |

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.608.435 | 1.341.890 | 12.730.889 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 4.260.719 | 2.486.621 | 2.439.367 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 2.369.904 | 3.025.906 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 2.369.904 | 3.025.906 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾ | 870.607 | 965.782 | 3.825.332 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3.628.643 | 2.206.727 | 14.370.830 |
| Karşılık (-) | 1.651.518 | 1.127.454 | 12.493.924 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1.977.125 | 1.079.273 | 1.876.906 |

⁽¹⁾ 1.095.890 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları ve BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 261.685 TL tutarında fon kaynaklı donuk alacakların bilanço dışına aktarılma kısmını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---------------------------------|--|---|--|
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.591.923 | 149.615 | 1.122.002 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.282.982 | 131.027 | 800.680 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1.308.941 | 18.588 | 321.322 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.421.370 | 134.815 | 384.361 |
| Karşılık Tutarı (-) | 684.262 | 93.696 | 321.922 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 737.108 | 41.119 | 62.439 |

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | 1.977.125 | 1.079.273 | 1.876.906 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 3.628.643 | 2.206.727 | 14.214.115 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.651.518 | 1.127.454 | 12.337.209 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 1.977.125 | 1.079.273 | 1.876.906 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | 156.715 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 156.715 |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 1.373.700 | 685.901 | 2.710.552 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 2.608.435 | 1.341.890 | 12.582.423 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.234.735 | 655.989 | 9.871.871 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 1.373.700 | 685.901 | 2.710.552 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | 148.466 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 148.466 |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | 99.409 | 53.083 | 105.201 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 179.747 | 215.297 | 824.897 |
| Karşılık Tutarı (-) | 80.338 | 162.214 | 719.696 |
| Önceki Dönem (Net) | 168.569 | 40.312 | 157.220 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 257.319 | 128.081 | 570.510 |
| Karşılık Tutarı (-) | 88.750 | 87.769 | 413.290 |

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | 1. Aşama | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı Bakiye | 2.888.030 | 6.223.597 | 11.911.061 | 21.022.688 |
| Dönem İçi İlave | 693.496 | 8.866.608 | 4.290.429 | 13.850.533 |
| Dönem İçi Çıkanlar (-) | (782.231) | (322.611) | (843.562) | (1.948.404) |
| Satılan (-) | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - | - |
| 1. Aşamaya Transfer | 283.075 | (56.898) | (226.177) | - |
| 2. Aşamaya Transfer | (345.288) | 534.630 | (189.342) | - |
| 3. Aşamaya Transfer | (76.974) | (253.513) | 330.487 | - |
| Dönem Sonu Bakiye | 2.660.108 | 14.991.813 | 15.272.896 | 32.924.817 |

| Önceki Dönem | 1. Aşama | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı Bakiye | 1.484.228 | 3.475.535 | 9.202.528 | 14.162.291 |
| Dönem İçi İlave | 1.966.662 | 5.732.986 | 3.948.567 | 11.648.215 |
| Dönem İçi Çıkanlar (-) ⁽¹⁾ | (543.249) | (3.031.323) | (1.112.200) | (4.686.772) |
| Satılan (-) | - | - | (101.046) | (101.046) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - | - |
| 1. Aşamaya Transfer | 157.552 | (102.528) | (55.024) | - |
| 2. Aşamaya Transfer | (159.634) | 250.417 | (90.783) | - |
| 3. Aşamaya Transfer | (17.529) | (101.490) | 119.019 | - |
| Dönem Sonu Bakiye | 2.888.030 | 6.223.597 | 11.911.061 | 21.022.688 |

⁽¹⁾ İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçlu ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

Grup, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçılarının 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.

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 1.390.806 | 3.209.928 | 3.315.575 | 1.802.748 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1.390.806 | 3.209.928 | 3.315.575 | 1.802.748 |

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 607.105 | 25.626.356 | 8.723.020 | 14.875.540 |
| Diğer | - | 332.803 | - | - |
| Toplam | 607.105 | 25.959.159 | 8.723.020 | 14.875.540 |

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili | 45.620.065 | 29.577.973 |
| Hazine Bonosu | 87.599 | 22.087 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 290.413 | 874.661 |
| Toplam | 45.998.077 | 30.474.721 |

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri | 46.339.321 | 30.620.661 |
| Borsada İşlem Görenler | 44.293.342 | 29.571.518 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 2.045.979 | 1.049.143 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 296 | 180 |
| Toplam | 46.339.025 | 30.620.481 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 30.620.481 | 18.171.615 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 11.313.351 | 4.245.424 |
| Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾ | 7.195.320 | 9.056.733 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (2.789.831) | (853.111) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 296 | 180 |
| Dönem Sonu Toplamı | 46.339.025 | 30.620.481 |

⁽¹⁾ Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|--|--------------------|--|--------------------------------|
| 1 Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 20,00 | 20,00 |
| 2 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 33,34 | 33,34 |

⁽¹⁾ Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

| | Aktif Toplamı ⁽²⁾ | Özkaynak ⁽²⁾ | Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)} | Faiz Gelirleri ⁽²⁾ | Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾ | Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾ |
|---|------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 5.711 | 5.682 | 38 | - | - | 918 | (464) | - |
| 2 | 203.358 | 151.976 | 104.098 | 15.830 | - | (1.953) | 3.675 | - |

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ İştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|--------------------------|--------------------|--|--------------------------------|
| 1 Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 15,43 | 15,43 |

| | Aktif Toplamı ⁽²⁾ | Özkaynak ⁽²⁾ | Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾ | Faiz Gelirleri ⁽²⁾ | Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾ | Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾ |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 9.706.492 | 1.334.796 | 211.401 | 242.059 | 147.409 | 160.336 | 96.575 | - |

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 177.879 | 162.465 |
| Dönem İçi Hareketler | 28.080 | 15.414 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | 24.740 | 14.902 |
| Transfer (-) | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 3.340 | 512 |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 205.959 | 177.879 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 205.959 | 177.879 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - |

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Bağılı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağılı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|-------------------------|--------------------|---|---|
| 1 Ziraat Teknoloji A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |

⁽¹⁾ Daha önce bağılı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

| | Aktif Toplamı ⁽²⁾ | Özkaynak ⁽²⁾ | Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾ | Faiz Gelirleri ⁽²⁾ | Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾ | Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾ | Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾ |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 99.580 | 19.798 | 5.942 | 1.409 | 50 | 1.961 | 2.954 | 51.826 |

⁽¹⁾ Bağılı ortaklığın borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Bağılı ortaklığın cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.2. Konsolide Edilen Bağılı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|-------------------------|--|--------------------------------|
| 1 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,60 | 99,60 |
| 2 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 74,90 | 99,80 |
| 3 Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 4 Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 81,06 | 81,06 |
| 5 Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 6 Ziraat Bank International A.G. | Frankfurt/Almanya | 100,00 | 100,00 |
| 7 Ziraat Bank BH d.d. | Saraybosna/Bosna Hersek | 100,00 | 100,00 |
| 8 Ziraat Bank (Moscow) JSC | Moskova/Rusya | 99,91 | 99,91 |
| 9 Kazakistan Ziraat Int. Bank | Almatı/Kazakistan | 99,75 | 99,75 |
| 10 Ziraat Bank Azerbaycan ASC | Bakü/Azerbaycan | 99,98 | 100,00 |
| 11 Ziraat Bank Montenegro AD | Podgoritsa/Karadağ | 100,00 | 100,00 |
| 12 JSC Ziraat Bank Georgia | Tiflis/Gürcistan | 100,00 | 100,00 |
| 13 Ziraat Bank Uzbekistan JSC | Taşkent/Özbekistan | 100,00 | 100,00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|----|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| 1 | 978.371 | 701.872 | 4.669 | 172.856 | - | 368.107 | 314.841 | 1.415.705 | - |
| 2 | 216.637 | 203.959 | 4.998 | 28.974 | - | 76.170 | 68.873 | 240.035 | - |
| 3 | 98.515.638 | 4.321.735 | 525.758 | 5.458.583 | 801.333 | 558.689 | 638.562 | 2.768.158 | - |
| 4 | 8.643.897 | 8.372.611 | 7.155.391 | 132.704 | - | 1.320.242 | 377.764 | 9.280.885 | - |
| 5 | 1.078.890 | 1.077.749 | 906 | 43.465 | - | 94.360 | 136.886 | 1.054.509 | - |
| 6 | 18.145.567 | 4.032.468 | 48.003 | 425.410 | 10.702 | 122.424 | 69.669 | 2.904.896 | - |
| 7 | 9.182.415 | 1.199.803 | 70.588 | 166.550 | - | 10.962 | (231.512) | 436.423 | - |
| 8 | 3.538.446 | 684.987 | 29.329 | 86.899 | 605 | 53.365 | 37.340 | 674.735 | - |
| 9 | 3.977.734 | 1.073.311 | 334.721 | 172.913 | - | 56.483 | 53.165 | 824.418 | - |
| 10 | 2.975.539 | 607.298 | 184.000 | 116.055 | 10.026 | 37.582 | 4.501 | 414.271 | - |
| 11 | 930.761 | 205.327 | 13.565 | 24.642 | 2.543 | (30.082) | 2.198 | 112.034 | - |
| 12 | 645.240 | 252.518 | 25.788 | 21.567 | 2.282 | 7.311 | 3.204 | 216.604 | - |
| 13 | 1.914.524 | 431.912 | 28.145 | 88.769 | 7.559 | 38.731 | 34.448 | 215.812 | - |

⁽¹⁾ Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağılı ortaklıkların ise bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı Değeri | 13.901.878 | 7.335.025 |
| Dönem İçi Hareketler | 6.656.609 | 6.566.853 |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler | - | - |
| Alışlar ⁽¹⁾ | 767.894 | 2.499.959 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 99.967 | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾ | 7.476.690 | 4.738.323 |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | 1.687.942 | 671.429 |
| Transfer (-) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 20.558.487 | 13.901.878 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde yer alan 463.531 TL'lik tutar, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin halka arzına ilişkin geri alım taahhüdü kapsamında Banka tarafından ödenen hisse geri alım bedelidir.

⁽²⁾ Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

⁽³⁾ Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.3. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 8.567.353 | 6.558.371 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 11.991.134 | 7.343.507 |

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾ | 9.280.885 | - |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisseleri halka arz edilmiş olup, hisseler 6 Mayıs 2021 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

11. Ana Ortaklığın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarına (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾ | Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%) | Grubun Payı (%) | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|--|---------------------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------|---------|---------|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank | 50,00 | 50,00 | 9.755.646 | 40.364 | 13.523 | 399.554 | 175.463 |

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 449.965 | 431.939 | 101.563 | 97.448 |
| 1-5 Yıl Arası | 8.194.720 | 7.153.214 | 4.664.859 | 4.133.051 |
| 5 Yılda Fazla | 2.363.504 | 1.981.453 | 1.166.870 | 915.678 |
| Toplam | 11.008.189 | 9.566.606 | 5.933.292 | 5.146.177 |

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 1.268.500 TL'dir (31 Aralık 2020: 477.790 TL).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Grup tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller internet sitesinde ilan edilmektedir.

Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. ile bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde alacaklardan dolayı edinilen ortaklık payları olarak satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır. Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 181.483 TL'dir. Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 7.334 TL (31 Aralık 2020: 8.689 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.114.751 TL (31 Aralık 2020: 5.203.656 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 121.636 TL (31 Aralık 2020: 122.567 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.243.721 TL (31 Aralık 2020: 5.334.912 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 25.083 TL (31 Aralık 2020: 1.207 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 1.798.324 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.602.442 TL).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

| | Gayrimenkul | Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul | Menkul | Kullanım Hakkı Olan Menkul | Kiralama Geliştirme Maliyetleri | Diğer MDV | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Maliyet | 10.823.747 | 1.035.150 | 1.663.895 | 240.018 | 332.258 | - | 14.095.068 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 874.064 | 191.392 | 1.138.675 | 96.935 | 287.401 | - | 2.588.467 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.153 | - | 618 | - | - | - | 2.771 |
| Net Defter Değeri | 9.947.530 | 843.758 | 524.602 | 143.083 | 44.857 | - | 11.503.830 |
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 9.947.530 | 843.758 | 524.602 | 143.083 | 44.857 | - | 11.503.830 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 1.509.997 | 46.190 | 212.745 | (37.526) | 22.316 | - | 1.753.722 |
| - Maliyet | 1.557.392 | 116.904 | 467.935 | 22.380 | 47.162 | - | 2.211.773 |
| - Amortisman Bedeli (Net) (-) | 47.225 | 70.714 | 255.190 | 59.906 | 24.846 | - | 457.881 |
| - Değer Düşüş Karşılığı (-) | 170 | - | - | - | - | - | 170 |
| Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları | 186.999 | 20.655 | 25.650 | 254 | 9.005 | - | 242.563 |
| Dönem Sonu Maliyet | 12.568.138 | 1.172.709 | 2.157.480 | 262.652 | 388.425 | - | 16.549.404 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 921.289 | 262.106 | 1.393.865 | 156.841 | 312.247 | - | 3.046.348 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.323 | - | 618 | - | - | - | 2.941 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 11.644.526 | 910.603 | 762.997 | 105.811 | 76.178 | - | 13.500.115 |

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmama Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18. 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.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-----------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | 13.143 | 10.351 | 2.792 | 9.173 | 7.100 | 2.073 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimaddi Haklar | 2.503.778 | 829.437 | 1.674.341 | 1.803.278 | 591.218 | 1.212.060 |
| Toplam | 2.516.921 | 839.788 | 1.677.133 | 1.812.451 | 598.318 | 1.214.133 |

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 9.209.978 | 3.590.528 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | (6.240.296) | (2.735.544) |
| Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) | 2.969.682 | 854.984 |
| Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 403.946 | 205.147 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 9.209.978 | 3.590.528 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 3.854.978 | 1.982.864 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 368.858 | 313.811 |
| Menkul Değerler Portföyü | 2.673.355 | 18.720 |
| Diğer | 2.312.787 | 1.275.133 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 6.240.296 | 2.735.544 |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | 5.523.521 | 1.912.767 |
| Gayrimenkul Değerleme Farkları | 499.970 | 509.930 |
| Diğer | 216.805 | 312.847 |
| Net Ertelenmiş Vergi Varlığı | 2.969.682 | 854.984 |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 403.946 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 1.615.483 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 205.147 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 225.511 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 8.729 | 6.322 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 12.532 | 6.855 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 10.134 | 5.335 |
| Diğer Varlıklar | 60.574 | 74.615 |
| Toplam | 91.969 | 93.127 |

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı ¹⁾ | 70.203.865 | - | 13.030.976 | 112.837.748 | 24.125.159 | 2.977.746 | 7.890.123 | 181.935 | 231.247.552 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 190.377.004 | - | 49.794.596 | 170.108.911 | 26.535.508 | 18.382.592 | 68.957.900 | 15.469 | 524.171.980 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 157.004.194 | - | 48.397.670 | 148.443.080 | 17.906.947 | 8.254.009 | 32.105.695 | 13.806 | 412.125.401 |
| Yurtdışında Yer. K. | 33.372.810 | - | 1.396.926 | 21.665.831 | 8.628.561 | 10.128.583 | 36.852.205 | 1.663 | 112.046.579 |
| Resmî Kur. Mevduatı | 14.149.540 | - | 9.547.190 | 8.721.258 | 912.677 | 501.108 | 12.929 | - | 33.844.702 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 29.300.264 | - | 33.098.860 | 32.960.078 | 1.363.882 | 2.729.921 | 4.532.757 | - | 103.985.762 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3.818.724 | - | 8.104.480 | 12.507.489 | 1.509.098 | 770.022 | 536.828 | - | 27.246.641 |
| Kıymetli Maden DH | 56.314.128 | - | 1.279.645 | 11.840.063 | 781.965 | 508.828 | 496.696 | - | 71.221.325 |
| Bankalar Mevduatı | 6.995.086 | - | 28.867.166 | 6.149.726 | 92.113 | 9.753.095 | 8.285.553 | - | 60.142.739 |
| TCMB | 364.127 | - | - | - | - | - | - | - | 364.127 |
| Yurtiçi Bankalar | 343.628 | - | 28.744.473 | 833.275 | - | 971 | 2.663.800 | - | 32.586.147 |
| Yurtdışı Bankalar | 6.195.958 | - | 122.693 | 5.316.451 | 92.113 | 9.752.124 | 5.621.753 | - | 27.101.092 |
| Katılım Bankaları | 91.373 | - | - | - | - | - | - | - | 91.373 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 371.158.611 | - | 143.722.913 | 355.125.273 | 55.320.402 | 35.623.312 | 90.712.786 | 197.404 | 1.051.860.701 |

¹⁾ 31 Aralık 2021 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 13.970.133 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 2.804.414 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 48.014.520 | - | 7.562.276 | 91.260.511 | 20.510.140 | 2.843.804 | 5.568.085 | 209.210 | 175.968.546 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 90.996.954 | - | 23.352.900 | 103.448.833 | 17.035.980 | 13.237.413 | 40.367.364 | 10.170 | 288.449.614 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 75.717.042 | - | 22.370.527 | 90.250.701 | 10.546.198 | 5.530.704 | 14.516.185 | 8.374 | 218.939.731 |
| Yurtdışında Yer. K. | 15.279.912 | - | 982.373 | 13.198.132 | 6.489.782 | 7.706.709 | 25.851.179 | 1.796 | 69.509.883 |
| Resmî Kur. Mevduatı | 9.785.775 | - | 18.323.885 | 11.465.709 | 689.739 | 203.345 | 74.892 | - | 40.543.345 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 17.896.366 | - | 22.287.509 | 32.520.742 | 548.261 | 3.587.070 | 2.241.276 | - | 79.081.224 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3.488.854 | - | 2.866.572 | 16.121.648 | 791.308 | 562.211 | 460.252 | - | 24.290.845 |
| Kıymetli Maden DH | 37.776.374 | - | 726.639 | 7.339.550 | 539.658 | 369.773 | 304.493 | - | 47.056.487 |
| Bankalar Mevduatı | 6.096.456 | - | 19.987.356 | 5.698.564 | 2.232.920 | 3.545.368 | 1.887.515 | - | 39.448.179 |
| TCMB | 2.224 | - | - | - | - | - | - | - | 2.224 |
| Yurtiçi Bankalar | 495.511 | - | 18.589.118 | 51.984 | - | 622 | 1.801.705 | - | 20.938.940 |
| Yurtdışı Bankalar | 5.492.499 | - | 1.398.238 | 5.646.580 | 2.232.920 | 3.544.746 | 85.810 | - | 18.400.793 |
| Katılım Bankaları | 106.222 | - | - | - | - | - | - | - | 106.222 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 214.055.299 | - | 95.107.137 | 267.855.557 | 42.348.006 | 24.348.984 | 50.903.877 | 219.380 | 694.838.240 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | | | | |
| Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾ | 140.238.589 | 114.341.657 | 89.913.174 | 60.801.597 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾ | 123.294.124 | 93.780.765 | 275.115.788 | 136.623.674 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾ | 3.353.517 | 2.089.213 | 1.629.055 | 638.133 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 1.208.852 TL ve 34.311 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 562.575 TL ve 30.001 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 479 TL (31 Aralık 2020: 511 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu prim tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 2.114.087 TL (31 Aralık 2020: 1.508.273 TL) dahil edilmiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 12.236 | 5.865 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 30.687 | 33.185 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 798.079 | 6.271 | 46.748 | 549 |
| Swap İşlemleri | 475.473 | 2.350.376 | 1.417.814 | 2.021.850 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 71.878 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1.273.552 | 2.428.525 | 1.464.562 | 2.022.399 |

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 490.338 | 10.174.565 | 1.165.521 | 5.113.189 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 10.568 | 50.265.360 | 228.249 | 30.661.592 |
| Toplam | 500.906 | 60.439.925 | 1.393.770 | 35.774.781 |

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 488.941 | 4.160.282 | 1.164.557 | 2.939.194 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 11.965 | 56.279.643 | 228.213 | 32.835.587 |
| Toplam | 500.906 | 60.439.925 | 1.393.770 | 35.774.781 |

3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %70,43'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 143.430.704 | - | 94.932.803 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 143.258.075 | - | 93.973.463 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 158.819 | - | 950.313 | - |
| Gerçek Kişiler | 13.810 | - | 9.027 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | 37.053.037 | - | 23.569.739 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 37.053.037 | - | 23.569.739 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 143.430.704 | 37.053.037 | 94.932.803 | 23.569.739 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | - | 97.988 | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 4.156.876 | - | 4.017.250 | - |
| Tahviller | 1.000.982 | 25.053.734 | 1.010.353 | 13.346.012 |
| Toplam | 5.157.858 | 25.151.722 | 5.027.603 | 13.346.012 |

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 88.525 | 49.499 | 110.268 | 61.690 |
| 1-4 Yıl Arası | 487.584 | 415.605 | 736.107 | 413.059 |
| 4 Yıldan Fazla | 1.088.930 | 597.423 | 816.332 | 526.614 |
| Toplam | 1.665.039 | 1.062.527 | 1.662.707 | 1.001.363 |

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 384.562 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.393.410 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: 290.280 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.256.959 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık 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.) yansıtılmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.235.620 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.663.184 TL).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|------------|--------------|
| Sandık Varlığı | 6.297.140 | 4.310.644 |
| Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı | 10.235.620 | 7.663.184 |

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İskonto oranları | | |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları | %9,80 | %9,80 |
| - SGK'ya devredilecek sağlık faydaları | %9,80 | %9,80 |

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Banka plasmanları | 358.942 | 87.668 |
| Maddi duran varlıklar | 495.566 | 381.205 |
| Menkul kıymetler | 5.417.571 | 3.831.575 |
| Diğer | 25.061 | 10.196 |
| Toplam | 6.297.140 | 4.310.644 |

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 3.505.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılmış olan, 25.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 68.300 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 3.401.185 TL'dir (31 Aralık 2020: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 910.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılmış olan, 35.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.927.597 TL'dir).

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 147.924 TL (31 Aralık 2020: 92.766 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 397.162 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 978.761 TL'dir).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 397.162 | 978.761 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 436.229 | 286.356 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 4.191 | 1.862 |
| BSMV | 463.810 | 261.298 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 119.822 | 20.902 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 63.871 | 21.524 |
| Diğer | 133.007 | 157.295 |
| Toplam | 1.618.092 | 1.727.998 |

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 83 | 63 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 98 | 93 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel | 22.904 | 17.743 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren | 33.563 | 26.008 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel | 4 | 2 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren | 15 | 4 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 1.807 | 1.384 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 3.615 | 2.768 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 62.089 | 48.065 |

10.2. Bulunması Halinde Ertelemiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 21.837 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.128 TL).

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|-------------------|--------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları | - | 22.741.964 | - | 13.816.234 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.314.363 | - | 768.037 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 21.427.601 | - | 13.048.197 |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Toplam | - | 22.741.964 | - | 13.816.234 |

¹⁾ Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 13.100.000 | 13.100.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|--------------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | 41.654 | (25.912) | 356.498 | (24.632) |
| Değerleme Farkı | 9.691.095 | (9.023.318) | 3.563.047 | 956.442 |
| Kur Farkı | 4.167.614 | 3.271 | 2.262.057 | 187 |
| Toplam | 13.900.363 | (9.045.959) | 6.181.602 | 931.997 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------|-------------------|
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 24.817.588 | 14.252.453 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | 3.150 | 3.150 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 22.929.479 | 14.730.515 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 7.058.166 | 5.098.875 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 61.914.689 | 44.677.624 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 102.027 | 68.632 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 22.637 | 16.428 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 23.435.761 | 21.014.255 |
| Toplam | 140.283.497 | 99.861.932 |

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 3.401.185 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.927.597 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Teminat Mektupları | 206.713.656 | 124.706.662 |
| Akreditifler | 65.176.324 | 24.663.278 |
| Banka Kredileri | 11.968.706 | 7.210.528 |
| Cirolar | 6.009.467 | 1.520.463 |
| Diğer Garantiler | 2.433.706 | 1.939.522 |
| Diğer Kefaletler | 3.345 | 13.550 |
| Toplam | 292.305.204 | 160.054.003 |

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Kesin Teminat Mektupları | 122.155.860 | 72.970.790 |
| Avans Teminat Mektupları | 32.445.562 | 19.941.194 |
| Geçici Teminat Mektupları | 5.056.575 | 4.240.556 |
| Gümrük Teminat Mektupları | 2.002.466 | 1.714.398 |
| Diğer Teminat Mektupları | 45.053.193 | 25.839.724 |
| Toplam | 206.713.656 | 124.706.662 |

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|--------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 39.535.612 | 21.758.344 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 19.970.315 | 11.012.186 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 19.565.297 | 10.746.158 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 252.769.592 | 138.295.659 |
| Toplam | 292.305.204 | 160.054.003 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

| | Cari Dönem | | | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 1.020.971 | 1,59 | 601.803 | 0,26 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 680.997 | 1,06 | 217.657 | 0,10 |
| Ormançılık | 303.563 | 0,47 | 7.432 | 0,00 |
| Balıkçılık | 36.411 | 0,06 | 376.714 | 0,17 |
| Sanayi | 15.298.998 | 23,79 | 109.560.770 | 48,05 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 524.150 | 0,82 | 1.491.607 | 0,65 |
| İmalat Sanayi | 11.422.874 | 17,76 | 99.176.944 | 43,50 |
| Elektrik, Gaz, Su | 3.351.974 | 5,21 | 8.892.219 | 3,90 |
| İnşaat | 19.487.980 | 30,30 | 60.838.959 | 26,68 |
| Hizmetler | 27.405.594 | 42,62 | 55.418.149 | 24,31 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 13.245.513 | 20,60 | 18.883.926 | 8,28 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 523.186 | 0,81 | 2.122.733 | 0,93 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 4.093.727 | 6,37 | 19.624.279 | 8,61 |
| Mali Kuruluşlar | 6.798.085 | 10,57 | 11.009.899 | 4,83 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 2.283.832 | 3,55 | 2.736.219 | 1,20 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 88.008 | 0,14 | 34.855 | 0,02 |
| Eğitim Hizmetleri | 187.502 | 0,29 | 342.189 | 0,15 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 185.741 | 0,29 | 664.049 | 0,29 |
| Diğer | 1.095.458 | 1,70 | 1.576.522 | 0,69 |
| Toplam | 64.309.001 | 100,00 | 227.996.203 | 100,00 |

| | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 507.654 | 1,01 | 438.330 | 0,40 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 321.356 | 0,64 | 196.998 | 0,18 |
| Ormançılık | 164.574 | 0,33 | 8.593 | 0,01 |
| Balıkçılık | 21.724 | 0,04 | 232.739 | 0,21 |
| Sanayi | 11.728.431 | 23,31 | 50.841.549 | 46,33 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 395.638 | 0,79 | 1.197.427 | 1,09 |
| İmalat Sanayi | 7.787.279 | 15,48 | 44.059.268 | 40,15 |
| Elektrik, Gaz, Su | 3.545.514 | 7,05 | 5.584.854 | 5,09 |
| İnşaat | 16.672.415 | 33,13 | 33.281.107 | 30,33 |
| Hizmetler | 20.867.045 | 41,47 | 23.955.254 | 21,83 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 10.468.229 | 20,80 | 8.124.883 | 7,40 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 459.514 | 0,91 | 1.247.769 | 1,14 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 2.645.879 | 5,26 | 5.943.787 | 5,42 |
| Mali Kuruluşlar | 5.039.936 | 10,02 | 6.382.920 | 5,82 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 1.881.737 | 3,74 | 1.791.930 | 1,63 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 14.821 | 0,01 |
| Eğitim Hizmetleri | 180.068 | 0,36 | 236.028 | 0,22 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 191.682 | 0,38 | 213.116 | 0,19 |
| Diğer | 542.645 | 1,08 | 1.219.573 | 1,11 |
| Toplam | 50.318.190 | 100,00 | 109.735.813 | 100,00 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 62.500.519 | 220.967.595 | 1.659.219 | 5.955.346 |
| Teminat Mektupları | 59.507.559 | 138.606.485 | 1.628.584 | 5.761.454 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 211.032 | 11.757.674 | - | - |
| Akreditifler | 855.944 | 64.150.354 | 1.325 | 156.850 |
| Cirolar | 1.911.984 | 4.030.031 | 29.310 | 37.042 |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 14.000 | 2.423.051 | - | - |
| Önceki Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 49.022.985 | 105.385.915 | 1.092.794 | 3.861.945 |
| Teminat Mektupları | 47.696.629 | 71.558.193 | 1.092.794 | 3.670.382 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 122.254 | 7.084.468 | - | 3.806 |
| Akreditifler | 997.868 | 23.479.556 | - | 184.154 |
| Cirolar | 99.000 | 1.417.860 | - | 3.603 |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 107.234 | 1.845.838 | - | - |

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|--------------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I) | 413.857.974 | 309.272.806 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 13.699.022 | 5.018.987 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 390.162.522 | 302.953.741 |
| Futures Para İşlemleri | - | 1.300.078 |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 9.996.430 | - |
| Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) | 84.644.944 | 54.425.306 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 84.644.944 | 54.425.306 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 498.502.918 | 363.698.112 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 498.502.918 | 363.698.112 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleştirileceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleştirilemeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | 6.651.055 | 673.046 | (561.818) | - | 1.267.129 | 8.029.412 |
| - Giriş | 142.062.199 | 39.670.855 | 25.369.297 | 1.558.870 | 2.282.472 | 210.943.693 |
| - Çıkış | (135.411.144) | (38.997.809) | (25.931.115) | (1.558.870) | (1.015.343) | (202.914.281) |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | 5.000 | 40.000 | 173.902 | 11.923.284 | 30.180.286 | 42.322.472 |
| - Çıkış | (5.000) | (40.000) | (173.902) | (11.923.284) | (30.180.286) | (42.322.472) |
| Riskten korunma amaçlı araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Döviz kuru türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış | - | - | - | - | - | - |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış | - | - | - | - | - | - |
| Toplam nakit girişi | 142.067.199 | 39.710.855 | 25.543.199 | 13.482.154 | 32.462.758 | 253.266.165 |
| Toplam nakit çıkışı | (135.416.144) | (39.037.809) | (26.105.017) | (13.482.154) | (31.195.629) | (245.236.753) |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | (928.501) | 1.392.896 | 104.104 | - | 269.733 | 838.232 |
| - Giriş | 113.856.312 | 31.752.995 | 8.159.164 | 1.972 | 1.285.076 | 155.055.519 |
| - Çıkış | (114.784.813) | (30.360.099) | (8.055.060) | (1.972) | (1.015.343) | (154.217.287) |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | 180.000 | 180.000 | 230.000 | 1.329.506 | 25.293.147 | 27.212.653 |
| - Çıkış | (180.000) | (180.000) | (230.000) | (1.329.506) | (25.293.147) | (27.212.653) |
| Riskten korunma amaçlı araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Döviz kuru türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış | - | - | - | - | - | - |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış | - | - | - | - | - | - |
| Toplam nakit girişi | 114.036.312 | 31.932.995 | 8.389.164 | 1.331.478 | 26.578.223 | 182.268.172 |
| Toplam nakit çıkışı | (114.964.813) | (30.540.099) | (8.285.060) | (1.331.478) | (26.308.490) | (181.429.940) |

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 7.058.166 TL'dir (31 Aralık 2020: 5.098.875 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾ | 65.545.749 | 12.873.632 | 47.263.559 | 8.846.442 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 18.110.213 | 1.131.266 | 9.595.908 | 794.095 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 46.409.666 | 11.571.060 | 36.455.889 | 8.044.912 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 1.025.870 | 171.306 | 1.211.762 | 7.435 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 42.130 | 39.369 | 25.249 | 22.240 |
| Yurtdışı Bankalardan | 58.796 | 74.056 | 29.151 | 56.798 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 100.926 | 113.425 | 54.400 | 79.038 |

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 340.826 | 21.891 | 179.595 | 1.520 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 18.441.568 | 5.867.587 | 11.564.004 | 3.278.853 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.118.949 | 1.484.339 | 1.376.172 | 919.960 |
| Toplam | 20.901.343 | 7.373.817 | 13.119.771 | 4.200.333 |

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 153.583 | 118.872 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara ⁽¹⁾ | 106.432 | 1.104.452 | 252.996 | 1.072.344 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | 2.428 | - |
| Yurtiçi Bankalara | 30.832 | 207.339 | 99.668 | 249.866 |
| Yurtdışı Bankalara | 75.600 | 897.113 | 150.900 | 822.478 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 119.587 | 102.322 | - | - |
| Toplam | 226.019 | 1.206.774 | 252.996 | 1.072.344 |

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 33.226 | 24.527 |

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 779.662 | 1.948.153 | 671.377 | 1.251.732 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| Cari Dönem | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Hesap Adı | | | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4.142.850 | 59.482 | - | - | - | - | 4.202.332 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 1.765.114 | 17.209.606 | 3.712.528 | 414.016 | 1.143.333 | 13.679 | 24.258.276 |
| Resmî Mevduat | 617 | 1.168.189 | 1.170.581 | 97.723 | 55.120 | 9.291 | - | 2.501.521 |
| Ticari Mevduat | 162 | 3.463.825 | 4.088.137 | 149.172 | 727.258 | 68.465 | - | 8.497.019 |
| Diğer Mevduat | - | 386.959 | 1.801.246 | 161.337 | 102.571 | 49.431 | - | 2.501.544 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 779 | 10.926.937 | 24.329.052 | 4.120.760 | 1.298.965 | 1.270.520 | 13.679 | 41.960.692 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 4.034 | 255.968 | 1.211.700 | 143.180 | 139.324 | 504.380 | 3 | 2.258.589 |
| Bankalar Mevduatı | 638 | 12.892 | 43.302 | 1.387 | 21.139 | 61.523 | - | 140.881 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 13.262 | 32.541 | 2.765 | 2.011 | 1.705 | - | 52.284 |
| Toplam | 4.672 | 282.122 | 1.287.543 | 147.332 | 162.474 | 567.608 | 3 | 2.451.754 |
| Genel Toplam | 5.451 | 11.209.059 | 25.616.595 | 4.268.092 | 1.461.439 | 1.838.128 | 13.682 | 44.412.446 |

| Önceki Dönem | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Hesap Adı | | | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4 | 1.830.715 | 1.403 | - | 213 | - | - | 1.832.335 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 635.805 | 7.750.711 | 2.798.171 | 250.707 | 997.549 | 20.833 | 12.453.776 |
| Resmî Mevduat | 370 | 1.556.295 | 561.725 | 60.430 | 121.588 | 6.452 | - | 2.306.860 |
| Ticari Mevduat | 107 | 1.741.470 | 2.267.735 | 58.790 | 471.424 | 91.849 | - | 4.631.375 |
| Diğer Mevduat | - | 224.845 | 851.230 | 137.773 | 78.577 | 24.028 | - | 1.316.453 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 481 | 5.989.130 | 11.432.804 | 3.055.164 | 922.509 | 1.119.878 | 20.833 | 22.540.799 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 1.983 | 154.788 | 999.474 | 83.870 | 103.831 | 382.225 | 7 | 1.726.178 |
| Bankalar Mevduatı | 11 | 36.116 | 20.897 | 6.753 | 8.865 | 7.859 | - | 80.501 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 4.709 | 17.692 | 1.824 | 1.796 | 1.467 | - | 27.488 |
| Toplam | 1.994 | 195.613 | 1.038.063 | 92.447 | 114.492 | 391.551 | 7 | 1.834.167 |
| Genel Toplam | 2.475 | 6.184.743 | 12.470.867 | 3.147.611 | 1.037.001 | 1.511.429 | 20.840 | 24.374.966 |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 27 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 29.810 | 6.727 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 4.916 | 560 |
| Toplam | 34.726 | 7.314 |

⁽¹⁾ Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kâr | 607.623.137 | 204.700.835 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 765.834 | 4.217.803 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 8.769.860 | 5.693.391 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 598.087.443 | 194.789.641 |
| Zarar (-) | 618.395.923 | 212.337.429 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 104.571 | 61.399 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 20.704.426 | 10.830.440 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 597.586.926 | 201.445.590 |

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.873.173 TL tutarındaki gelirlerden ve 356.398 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.602.348 TL tutarındaki gelirlerden ve 279.210 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 16.285.959 | 12.194.001 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 462.160 | 1.690.665 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 10.073.055 | 5.886.484 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 5.750.744 | 4.616.852 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 95 | 49 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 95 | 49 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 507.797 | 2.874.870 |
| Toplam | 16.793.851 | 15.068.920 |

⁽¹⁾ 250.000 TL (31 Aralık 2020: 2.010.000 TL) serbest karşılık giderini de içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|------------------|
| Kidem Tazminatı Karşılığı | 402.526 | 285.243 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | 16 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 250 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 614.952 | 518.860 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 179.301 | 156.251 |
| 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 | 5.101.119 | 4.169.018 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 90.730 | 82.699 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 252.155 | 158.628 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 339.839 | 279.065 |
| Diğer Giderler | 4.418.395 | 3.648.626 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 9.187 | 4.434 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 3.886.602 | 3.209.485 |
| Toplam | 10.193.937 | 8.343.307 |

⁽¹⁾ 1.841.342 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.300.320 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 1.417.753 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.017.684 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

8. Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar | 69.534 | 1.653 |

9. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 13.039 | 9.023 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | 272 | 299 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | 877 | 1.117 |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | 596 | 148 |
| Toplam | 14.784 | 10.587 |

⁽¹⁾ Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Net Faiz Geliri | 42.535.748 | 37.478.197 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 6.269.616 | 3.584.405 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 5.594.561 | 5.919.245 |
| Temettü Gelirleri | 34.726 | 7.314 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | (10.772.786) | (7.636.594) |
| Personel Gideri (-) | 5.803.803 | 4.852.164 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 16.285.959 | 12.194.001 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 507.892 | 2.874.919 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 10.193.937 | 8.343.307 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar | 137.196 | 57.258 |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar | 11.007.470 | 11.145.434 |

Grup'un durdurulan faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|------------------|
| Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler | - | 2.473.439 |
| Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-) | - | 535.466 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar | - | 1.937.973 |

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 3.018.958 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.422.904 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 403.946 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.348.927 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.554.074 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 205.147 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 81.405 TL tutarındaki durdurulan faaliyetler vergi karşılık giderinin 78.057 TL tutarındaki kısmı durdurulan faaliyetler cari vergi giderinden, 3.348 TL tutarındaki kısmı ise durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır).

12. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 7.988.512 TL'dir (31 Aralık 2020: Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kâr 7.796.507 TL, durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kâr ise 1.856.568 TL'dir).

13. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

13.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/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.

14. Kâr veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kâr veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kâr veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 13.100.000 TL'dir. (31 Aralık 2020: 13.100.000 TL)

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem kârının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 7.825.019 TL'lik net dönem kârından, %5 oranında (391.251 TL) kanuni yedek akçe ayrılması,

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 18.462 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 7.415.306 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması,

Geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Türkiye Varlık Fonu Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri kapsamında kaydedilen 2.495.459 TL'den 1.980.523 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde yer alan iştirak hissesi satış kazançlarına ait vergi istisnası hükümlerinden yararlanılmış olması nedeniyle, sermayeye ilave edilmesi haricinde satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 514.936 TL ile Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin yeniden sınıflandırılması sonucunda kaydedilen 255.961 TL'nin toplamı olan 770.897 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından %5 oranında (38.545 TL) kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 732.352 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS-16 gereği geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 766.550 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 115.389 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 651.161 TL üzerinden %5 oranında (32.558 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 618.603 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2021 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 68.565.711 TL olup, yasal yedekler 5.676.734 TL, olağanüstü yedekler 60.721.651 TL ve diğer kâr yedekleri 2.167.326 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 itibarıyla kâr yedekleri 58.720.828 TL olup, yasal yedekler 5.145.171 TL, olağanüstü yedekler 52.425.681 TL ve diğer kâr yedekleri 1.149.976 TL olarak gerçekleşmiştir).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 10.843.434 TL gelir tutarının 94.115.132 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 64.892.427 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet kârı yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.439.724 TL gelir olarak tespit edilmiştir. (31 Aralık 2020: 464.042 TL gider olarak tespit edilmiştir.)

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Kasa ve Efectif Deposu | 6.672.363 | 7.825.560 |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar | 35.726.081 | 23.603.766 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 603.790 | 621.769 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 43.002.234 | 32.051.095 |

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|-------------------|
| Kasa ve Efectif Deposu | 12.798.004 | 6.672.363 |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar | 96.073.783 | 35.726.081 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 1.249.768 | 603.790 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 110.121.555 | 43.002.234 |

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Cari Dönem Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.138.436 | 27.516 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.522.167 | 10.407 | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 153.583 | 77 | - | - | - | - |

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Önceki Dönem Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 317.906 | 87.558 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.138.436 | 27.516 | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 118.872 | 798 | - | - | - | - |

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 283.286 | 111.739 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 261.948 | 283.286 | - | - | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 33.226 | 24.527 | - | - | - | - |

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 57.213 TL'dir (31 Aralık 2020: 47.234 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka sermayesinin; tamamı Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından nakden ödenmek üzere 21.800.000 TL artırılarak 34.900.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artışına ilişkin süreç devam etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, KİYİ BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

| Yurtiçi şube (1) | Sayı | Çalışan Sayısı | Bulunduğu Ülke | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|------------------------|------|----------------|--------------------|--|---------------|---------------|
| | | | | | | |
| Yurtdışı şube (2) | 1 | 3 | 1- İngiltere | | 16.833.939 | 907.341 |
| | 5 | 5 | 2- Bulgaristan | | 2.602.654 | 209.855 |
| | 2 | 4 | 3- Irak | | 1.825.402 | 652.135 |
| | 3 | 3 | 4- Yunanistan | | 1.763.503 | 488.169 |
| | 1 | 1 | 5- Suudi Arabistan | | 833.465 | 195.641 |
| | 4 | 1 | 6- Kosova | | 1.565.885 | 147.930 |
| | 8 | 35 | 7- KKTC | | 5.874.817 | 307.489 |
| | 1 | 3 | 8- Bahreyn | | 45.873.282 | 65.214 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | | - | - |

(1) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2021 yılında, yurt içinde 6 yeni şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise 1 yeni şube açılmıştır. 2021 yılında, tüm girişimci şubeler ticari şubeye dönüştürülmüştür.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Aralık 2020

| | |
|------------------------------|-----------|
| Görünüm | Negatif |
| Uzun Vadeli Mevduat- YP | B2 |
| Kısa Vadeli Mevduat -YP | Not-Prime |
| Uzun Vadeli Mevduat- TL | B2 |
| Kısa Vadeli Mevduat- TL | Not-Prime |
| Uzun Vadeli Tahvil- YP | B2 |
| Uzun Vadeli Tahvil-TL | B2 |
| Temel Kredi Notu | caa1 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Notu | caa1 |

Fitch Ratings: Aralık 2021

| | |
|------------------------|----------|
| YP Uzun Vadeli | B+ |
| Görünüm | Negatif |
| YP Kısa Vadeli | B |
| TL Uzun Vadeli | BB- |
| Görünüm | Negatif |
| TL Kısa Vadeli | B |
| Ulusal Uzun Vadeli | AA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Kamusal Destek Notu | b |
| Finansal Kapasite Notu | b+ |

JCR Eurasia: Ocak 2022

| | |
|----------------------------------|------------|
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BB |
| Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu | BB |
| Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | AAA (Trk) |
| Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP | B |
| Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu | B |
| Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu | A-1+ (Trk) |
| Desteklenme Notu | 1 |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A |

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DIĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI BEYANI: GRI, Öncelikli Açıklamalar (Materiality Disclosures Service) hizmeti için, GRI içerik endeksinin verildiğini ve 102-40 ile 102-49 numaralı açıklamalar için referansların raporun ilgili bölümleri ile uyumlu olduğunu incelemiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu için verilmiştir.