

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Ziraat Katılım 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, 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. Görüşün Dayanağı

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, 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.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler 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 68.134.816 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 1.734.896 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar</p> <p>31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm IX-3, Beşinci Bölüm</p> <p>I-6 ve Beşinci Bölüm II-8 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 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 krediler ve alacaklara ilişkin zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p> <p>Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler 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 portföyleri için, krediler 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.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p>

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</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; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler 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>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>Krediler 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 krediler ve alacaklar kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</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.

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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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 iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 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.
- 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.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 14 Şubat 2022

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih/İSTANBUL
Telefon : 0 212 404 11 00
Faks : 0 212 404 10 81
Elektronik Site Adresi : www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi : bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide 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.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve Uluslararası
Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut KÜÇÜK/Finansal Raporlama Yöneticisi
Tel No : 0 216 559 22 53
Faks No : 0 212 404 10 81

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	224
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	225
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	225
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	226
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	226
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	226
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	226

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	228
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	230
III.	Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu	232
IV.	Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	233
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	234
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	236
VII.	Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu	237

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	238
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	239
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	239
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	240
V.	Kâr Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	240
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	241
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	241
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	243
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	245
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	246
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	246
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	247
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	247
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	248
XV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	249
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	249

	Sayfa No
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	251
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	253
XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	253
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	253
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	254
XXII. İlişkili Taraflar	254
XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	254
XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	254
XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	254

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	254
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	262
III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler	275
IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	276
V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	279
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	279
VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	286
VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar	286
IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	287
X. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	304
XI. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları	304
XII. Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	312
XIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	312
XIV. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	316

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	316
II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	336
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	345
IV. Konsolide Kâr Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	349
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	355
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	355
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	356
VIII. Konsolide Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	357

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	358
II. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	358

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	358
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	358

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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	
Alpaslan ÇAKAR ^(*)	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi,
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Hasan DURSUN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL ^(**)	Pazarlama

^(*) 1 Şubat 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevlendirilmiştir.

^(**) Banka'nın organizasyonel yapılanmasına ilişkin olarak 17 Ocak 2022 tarihinde alınan karar ile Şube Bankacılığı ve Satış Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'nın ismi Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık 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/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	1.750.000	100,00	1.750.000	-
Toplam	1.750.000	100,00	1.750.000	-

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

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

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kâr payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 120 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 121 şube (31 Aralık 2020: 104 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.529'dur (31 Aralık 2020: 1.261).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF VVARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.906.952	21.137.037	29.043.989	5.195.516	11.233.289	16.428.805
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.074.376	15.564.971	18.639.347	419.033	9.854.915	10.273.948
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3.066.213	12.224.478	15.290.691	409.579	5.067.541	5.477.120
1.1.2 Bankalar	(2)	9.647	3.340.493	3.350.140	12.394	4.787.374	4.799.768
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.484	-	1.484	2.940	-	2.940
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	1.795.316	1.795.316	980.872	-	980.872
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	1.795.316	1.795.316	980.872	-	980.872
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	4.819.812	3.769.758	8.589.570	3.767.367	1.378.365	5.145.732
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.151.159	3.769.758	7.920.917	3.276.744	1.378.365	4.655.109
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.412	-	10.412	10.412	-	10.412
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		658.241	-	658.241	480.211	-	480.211
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	12.764	6.992	19.756	28.244	9	28.253
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		12.764	6.992	19.756	28.244	9	28.253
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		36.662.193	31.065.684	67.727.877	29.455.349	13.530.498	42.985.847
2.1 Krediler	(6)	33.940.247	24.648.305	58.588.552	27.553.401	10.670.016	38.223.417
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	4.090.120	5.456.144	9.546.264	2.851.377	2.284.842	5.136.219
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	-	1.327.957	1.327.957	-	779.437	779.437
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	1.327.957	1.327.957	-	779.437	779.437
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.368.174	366.722	1.734.896	949.429	203.797	1.153.226
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	307.881	-	307.881	75.240	-	75.240
3.1 Satış Amaçlı		307.881	-	307.881	75.240	-	75.240
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	301.045	874	301.919	177.601	363	177.964
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	223.839	-	223.839	161.257	-	161.257
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		223.839	-	223.839	161.257	-	161.257
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARI VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	301.329	-	301.329	108.597	-	108.597
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	550.677	58.127	608.804	213.728	35.458	249.186
VARLIKLAR TOPLAMI		46.253.916	52.261.722	98.515.638	35.387.288	24.799.608	60.186.896

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	29.714.656	48.219.141	77.933.797	24.902.462	21.483.588	46.386.050
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	319.918	1.688.051	2.007.969	380.086	1.046.528	1.426.614
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	3.784.645	-	3.784.645	2.101.073	-	2.101.073
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	4.360.022	-	4.360.022	4.017.250	-	4.017.250
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	70.653	1.039	71.692	-	19.440	19.440
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		70.653	1.039	71.692	-	19.440	19.440
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	194.453	10	194.463	111.946	15.688	127.634
VIII.	KARŞILIKLAR	(8)	229.371	417.899	647.270	211.628	197.616	409.244
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		37.259	-	37.259	56.070	-	56.070
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		192.112	417.899	610.011	155.558	197.616	353.174
IX.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	350.441	-	350.441	96.490	142	96.632
X	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.341.500	1.314.363	2.655.863	312.489	768.037	1.080.526
12.1	Krediler		1.341.500	1.314.363	2.655.863	312.489	768.037	1.080.526
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	Diğer Yükümlülükler	(13)	920.890	1.266.851	2.187.741	571.531	216.629	788.160
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	4.345.743	(24.008)	4.321.735	3.734.357	(84)	3.734.273
14.1	Ödenmiş Sermaye		1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2	Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.895)	-	(6.895)	(7.068)	-	(7.068)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		43.265	(24.008)	19.257	(9.259)	(84)	(9.343)
14.5	Kâr Yedekleri		1.739.171	-	1.739.171	1.098.041	-	1.098.041
14.5.1	Yasal Yedekler		92.316	-	92.316	60.388	-	60.388
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.600.788	-	1.600.788	991.586	-	991.586
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6	Kâr veya Zarar		558.689	-	558.689	641.130	-	641.130
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	2.568	-	2.568
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		558.689	-	558.689	638.562	-	638.562
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		45.632.292	52.883.346	98.515.638	36.439.312	23.747.584	60.186.896

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10.306.712	24.268.204	34.574.916	9.924.766	13.934.400	23.859.166
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	8.271.172	21.332.293	29.603.465	6.839.282	9.076.488	15.915.770
1.1 Teminat Mektupları		8.236.824	13.823.025	22.059.849	6.691.971	5.882.397	12.574.368
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		361.062	6.175.690	6.536.752	190.927	1.696.645	1.887.572
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7.229.114	-	7.229.114	6.156.513	-	6.156.513
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		646.648	7.647.335	8.293.983	344.531	4.185.752	4.530.283
1.2 Banka Kredileri		-	33.018	33.018	-	7.687	7.687
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	33.018	33.018	-	7.687	7.687
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		20.348	5.053.199	5.073.547	40.077	1.340.566	1.380.643
1.3.1 Belgeli Akreditifler		20.348	5.053.199	5.073.547	40.077	1.340.566	1.380.643
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		14.000	2.419.706	2.433.706	98.155	1.841.367	1.939.522
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	3.345	3.345	9.079	4.471	13.550
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.386.946	313.520	1.700.466	564.143	97.454	661.597
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1.386.946	313.520	1.700.466	564.143	97.454	661.597
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		240.344	313.520	553.864	57.678	97.454	155.132
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		448.457	-	448.457	268.625	-	268.625
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.637	-	22.637	16.428	-	16.428
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		141.095	-	141.095	48.071	-	48.071
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		265	-	265	1	-	1
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		534.148	-	534.148	173.340	-	173.340
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		648.594	2.622.391	3.270.985	2.521.341	4.760.458	7.281.799
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	648.594	2.622.391	3.270.985	2.521.341	4.760.458	7.281.799
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	648.594	853.108	1.501.702	15.631	2.168.006	2.183.637
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	39.918	673.050	712.968	14.299	1.068.995	1.083.294
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	608.676	180.058	788.734	1.332	1.099.011	1.100.343
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	1.769.283	1.769.283	2.505.710	2.592.452	5.098.162
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	70.066.806	20.237.127	90.303.933	49.071.158	9.620.414	58.691.572
IV.	EMANET KIYMETLER	5.132.707	6.230.163	11.362.870	4.288.838	3.663.765	7.952.603
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	3.396.918	259.899	3.656.817	3.456.809	-	3.456.809
4.3	Tahsile Alınan Çekler	1.527.859	411.526	1.939.385	763.292	105.777	869.069
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	207.655	51.962	259.617	66.130	47.052	113.182
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	275	1.433.786	1.434.061	2.607	611.077	613.684
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	4.072.990	4.072.990	-	2.899.859	2.899.859
V.	REHİNLİ KIYMETLER	64.934.099	14.006.964	78.941.063	44.782.320	5.956.649	50.738.969
5.1	Menkul Kıymetler	2.974.670	64.324	3.038.994	4.625.008	81.855	4.706.863
5.2	Teminat Senetleri	3.295.056	462.109	3.757.165	1.730.425	202.551	1.932.976
5.3	Emtia	2.903.233	2.154.017	5.057.250	2.190.421	803.351	2.993.772
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	44.854.726	8.584.587	53.439.313	30.944.489	3.734.417	34.678.906
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	10.906.414	2.741.927	13.648.341	5.291.977	1.134.475	6.426.452
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	80.373.518	44.505.331	124.878.849	58.995.924	23.554.814	82.550.738

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

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

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

	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2021	Önceki Dönem 01/01-31/12/2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	6.259.916	4.191.345
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		4.717.524	3.138.707
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		160.424	24.005
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		3.070	23.995
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		801.333	608.569
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılanlar		21.628	7.457
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılanlar		685.240	560.652
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		94.465	40.460
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		553.946	379.390
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		23.619	16.679
II. KÂR PAYI GİDERLERİ	(2)	4.745.377	2.122.807
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		3.234.156	1.508.897
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		296.481	199.072
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		570.506	63.603
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		609.763	327.137
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		30.475	23.849
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		3.996	249
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.514.539	2.068.538
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		147.334	92.541
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		232.252	204.648
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		156.942	111.337
4.1.2 Diğer		75.310	93.311
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		84.918	112.107
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		84.918	112.107
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	104
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	214.813	83.310
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.026	176.540
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(65.861)	(75.588)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		279.648	(17.642)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	551.638	268.144
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.428.324	2.512.637
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	958.562	994.213
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	30.041	173.855
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		317.383	235.155
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	392.167	316.932
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		730.171	792.482
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	730.171	792.482
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(171.482)	(153.920)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(373.740)	(201.535)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(78.530)	(35.731)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		280.788	83.346
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	558.689	638.562
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	558.689	638.562
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,3193	0,3649

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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.)

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01/01/2021 - 31/12/2021	01/01/2020 - 30/12/2020
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	558.689	638.562
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	28.773	(71.117)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	173	(4.703)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	211	(5.738)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(38)	1.035
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	28.600	(66.414)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	38.088	(85.243)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(9.488)	18.829
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	587.462	567.445

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							
ÖNCEKİ DÖNEM							
31 Aralık 2020							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(4.703)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-
CARİ DÖNEM							
31 Aralık 2021							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	173	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkyanak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	3.166.828
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	3.166.828
-	(66.414)	-	-	-	638.562	567.445	-	567.445
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(9.343)	-	1.098.041	2.568	638.562	3.734.273	-	3.734.273
-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	3.734.273	-	3.734.273
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	3.734.273	-	3.734.273
-	28.600	-	-	-	558.689	587.462	-	587.462
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	641.130	(641.130)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	638.562	(638.562)	-	-	-	-
-	-	-	2.568	(2.568)	-	-	-	-
-	19.257	-	1.739.171	-	558.689	4.321.735	-	4.321.735

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

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01/01/2021 - 31/12/2021	01/01/2020 - 31/12/2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (Zararı)	1.476.308	229.435
1.1.1	Alınan Kâr Payları	5.319.303	4.093.676
1.1.2	Ödenen Kâr Payları	(3.939.158)	(2.010.679)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	104
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	284.498	204.648
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	295.913	351.453
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	370.638	319.521
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(317.383)	(235.155)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(155.112)	(39.475)
1.1.9	Diğer	(382.391)	(2.454.658)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	4.121.148	2.171.575
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(978.818)	(1.151.690)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(5.165.109)	(4.076.803)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(20.025.767)	(12.314.753)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(4.769.950)	(1.834.009)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	1.278.436	6.633.581
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	30.198.802	14.295.324
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	6.961
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	575.835	(2.118.238)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3.007.719	2.731.202
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.597.456	2.401.010
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(3.174.968)	(2.858.438)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(183.248)	(111.502)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	8.310	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6.580.875)	(2.501.065)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.580.845	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(231.687)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	(14.184)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	743.547	2.368.503
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12.945.146	14.215.087
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(12.144.495)	(11.724.855)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	42.943
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(57.104)	(164.672)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	207.266	1.456.262
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	3.373.301	3.367.337
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.686.157	1.403.426
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.059.458	4.770.763

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

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

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

		Carî Dönem ¹⁾ (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	730.171	792.482
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	171.482	153.919
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	373.740	153.919
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(202.258)	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	558.689	638.562
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	31.928
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	558.689	606.634
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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	609.202
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,3649
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	36,4893
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 dağıtımını Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Konsolide finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2021 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır), konsolide finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde 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.

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

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

Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini de finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini üç aylık dönemler içerisinde revize ederek bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, 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 bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile 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 ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

V. KÂR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, 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 Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi 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.

a. 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 kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kâr payı 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 kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kâr payı oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kâr payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır.

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un kâr-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kredi ve 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"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

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

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk 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, yakın izlemeye olması, gecikme gün sayısının 30 gün (BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olanlar 1. aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilmektedir) ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar (BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olanlar 2. aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilmektedir).
- 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 Efektif Kâr Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

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

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt Olasılığı

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

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

modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Ana Ortaklık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan ve COVID-19 etkisini de içeren makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka 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 katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 307.881 TL'dir (31 Aralık 2020: 75.240 TL).

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları 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.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar: %2 - %25

Özel maliyetler: Kira süresince - 5 yıl

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez.

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Grup, yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü 26.259 TL'dir (31 Aralık 2020: 18.984 TL).

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

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

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 6.895 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2020: 7.068 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.500 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.250 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının 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 oranın %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

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 oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 51.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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.

b. Ertelenmiş 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 verilen 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.

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

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasılmış 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 yasalasılmış 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-%25 arası değişen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. ertelenmiş 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.

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

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

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

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

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.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş 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.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.747.612 TL (31 Aralık 2020: 4.704.364 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %14,02'dir (31 Aralık 2020: %14,75). Ana Ortaklık 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.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.739.171	1.098.041
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	418.988	245.102
Kâr	558.689	641.130
Net Dönem Kârı	558.689	638.562
Geçmiş Yıllar Kârı	-	2.568
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.466.848	3.734.273
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	139.776	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	33.991	21.363
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	223.839	161.257
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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.)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	397.606	182.620
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.069.242	3.551.653
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.150.435	706.370
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.150.435	706.370
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5.219.677	4.258.023
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	229.704	149.669
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.529.704	449.669
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.529.704	449.669
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.749.381	4.707.692

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.770	3.328
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6.747.612	4.704.364
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	48.141.964	31.904.109
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,45	11,13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,84	13,35
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,02	14,75
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,95	6,63
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	229.704	149.669
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	229.704	149.669
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ⁽¹⁾	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri	%18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kâr payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, süreklili ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

⁽¹⁾ Katılım bankaları için kâr payı

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

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

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Kasım 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri	%17,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	-

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

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

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.150 milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.474 milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Yoktur
Kâr payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kâr payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bilanço özkaynaklar değeri	4.321.735	3.734.273
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(33.991)	(21.363)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(223.839)	(161.257)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	229.704	149.669
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	1.150.435	706.370
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1.770)	(3.328)
Diğer	5.338	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	6.747.612	4.704.364

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları risk iştahı kapsamında haftalık olarak izlenmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek dağıtılmaktadır.

Ticari portföyde yer alan müşterilere limit tahsis edildikten sonra firmalar izlenmeye devam edilmekte, fon kullandırımı yapılan firmaların mali yapılarında ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir.

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

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

Limit tahsisi ve fon kullandırımı 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, 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 uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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 değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46,10 ve %56,80'dir (31 Aralık 2020: %42,10 ve %52,51).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %55,17 ve %67,56'dır (31 Aralık 2020: %52,50 ve %65,79).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %41,77 ve %53,11'dir (31 Aralık 2020: %44,95 ve %56,14).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 397.184 TL'dir (31 Aralık 2020: 364.383 TL).

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

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

Önemli Bölgelerdeki 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
Cari Dönem 31.12.2021								
Yurtiçi	16.859.321	-	303.839	-	-	1.510.621	36.800.131	8.982.302
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	308.509	-	703
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	736.779	283	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	198.913	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	204.224	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	251.110	101.644	8
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.859.321	-	303.839	-	-	3.011.243	37.100.971	8.983.013

	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
Önceki Dönem 31.12.2020								
Yurtiçi	8.707.427	-	267.687	-	-	4.095.017	25.524.179	6.324.480
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	855.147	549	6.786
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	13.521	-	75
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	160	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	44.795	-	74
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	59.865	72.500	5.085
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.707.427	-	267.687	-	-	5.068.505	25.597.228	6.336.500

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

	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	Diğer Alacaklar	Toplam
	6.424.970	257.585	13.994	-	-	-	-	1.250.969	72.403.732
	-	-	31	-	-	-	-	-	309.243
	-	-	-	-	-	-	-	-	737.062
	-	-	-	-	-	-	-	-	198.913
	-	-	63.692	-	-	-	-	-	204.224
	-	-	-	-	-	-	-	-	416.454
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.424.970	257.585	77.717	-	-	-	-	1.250.969	74.269.628

	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	Diğer Alacaklar	Toplam
	4.366.671	258.567	-	-	-	-	-	584.743	50.128.771
	2.141	-	-	-	-	-	-	-	864.623
	6	-	-	-	-	-	-	-	13.602
	-	-	-	-	-	-	-	-	160
	82	-	-	-	-	-	-	-	44.951
	599	-	104.158	-	-	-	-	-	242.207
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4.369.499	258.567	104.158	-	-	-	-	584.743	51.294.314

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

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

Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili

Cari Dönem 31.12.2021	Risk Sınıfları								
	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 Teşkilat- lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum- lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	
Sektörler/Karşı Tarafalar									
Tarım	-	-	1	-	-	-	275.496	157.357	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1	-	-	-	233.062	107.159	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16.123	42.755	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26.311	7.443	
Sanayi	203.146	-	264.623	-	-	-	19.876.548	3.043.074	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	651.795	47.732	
İmalat Sanayi	203.146	-	110.642	-	-	-	16.947.803	2.906.060	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	153.981	-	-	-	2.276.950	89.282	
İnşaat	-	-	11	-	-	-	6.190.130	1.178.981	
Hizmetler	16.656.175	-	39.204	-	-	3.011.243	10.505.849	3.160.795	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	150	-	-	-	4.545.540	2.385.496	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	32	-	-	-	542.837	102.689	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.207.244	203.945	
Mali Kuruluşlar	16.656.175	-	89	-	-	3.011.243	907.090	2.069	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	14.547	-	-	-	2.724.031	347.904	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	40	-	-	-	42.869	28.769	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	24.346	-	-	-	536.238	89.923	
Diğer	-	-	-	-	-	-	252.948	1.442.806	
Toplam	16.859.321	-	303.839	-	-	3.011.243	37.100.971	8.983.013	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları

	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
	31.012	866	-	-	-	-	-	-	382.265	82.467	464.732
	26.201	859	-	-	-	-	-	-	318.462	48.820	367.282
	2.465	7	-	-	-	-	-	-	57.283	4.067	61.350
	2.346	-	-	-	-	-	-	-	6.520	29.580	36.100
	1.044.607	62.238	-	-	-	-	-	-	9.463.897	15.030.339	24.494.236
	34.012	492	-	-	-	-	-	-	206.180	527.851	734.031
	984.553	61.660	-	-	-	-	-	-	8.632.881	12.580.983	21.213.864
	26.042	86	-	-	-	-	-	-	624.836	1.921.505	2.546.341
	977.025	56.910	-	-	-	-	-	-	5.250.839	3.152.218	8.403.057
	1.275.394	135.592	63.858	-	-	-	-	-	17.854.556	16.993.553	34.848.110
	684.572	120.425	51	-	-	-	-	-	5.676.336	2.059.898	7.736.234
	112.839	546	7	-	-	-	-	-	432.880	326.070	758.950
	26.092	9.578	-	-	-	-	-	-	354.828	1.092.031	1.446.859
	6.695	2	63.654	-	-	-	-	-	8.022.575	12.624.441	20.647.017
	368.928	4.126	35	-	-	-	-	-	2.844.699	614.872	3.459.571
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	57.362	915	-	-	-	-	-	-	114.554	15.401	129.955
	18.906	-	111	-	-	-	-	-	408.684	260.840	669.524
	3.096.932	1.979	13.859	-	-	-	-	1.250.969	4.670.600	1.388.893	6.059.493
	6.424.970	257.585	77.717	-	-	-	-	1.250.969	37.622.157	36.647.470	74.269.628

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

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

Önceki Dönem 31.12.2020	Risk Sınıfları								
	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 Teşkilat- lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum- lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	
Sektörler/Karşı Taraflar									
Tarım	-	-	-	-	-	-	198.878	134.867	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	164.440	106.604	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	10.168	19.379	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	24.270	8.884	
Sanayi	-	-	232.935	-	-	-	12.589.802	2.142.431	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	390.530	23.871	
İmalat Sanayi	-	-	232.935	-	-	-	11.410.574	2.085.729	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	788.698	32.831	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.081.413	892.080	
Hizmetler	8.707.427	-	34.752	-	-	5.068.505	8.238.272	2.582.413	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	216	-	-	-	4.208.885	2.014.549	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	270.435	66.012	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.056.587	140.483	
Mali Kuruluşlar	8.707.427	-	-	-	-	5.068.505	604.869	5.252	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	20.836	-	-	-	1.696.450	263.628	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	48.585	19.292	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	13.700	-	-	-	352.461	73.197	
Diğer	-	-	-	-	-	-	488.863	584.709	
Toplam	8.707.427	-	267.687	-	-	5.068.505	25.597.228	6.336.500	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları

	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
	19.600	986	-	-	-	-	-	-	258.757	95.574	354.331
	18.558	860	-	-	-	-	-	-	217.874	72.588	290.462
	1.042	126	-	-	-	-	-	-	29.664	1.051	30.715
	-	-	-	-	-	-	-	-	11.219	21.935	33.154
	432.093	88.841	-	-	-	-	-	-	7.461.418	8.024.684	15.486.102
	38.652	1.226	-	-	-	-	-	-	250.483	203.796	454.279
	369.386	87.443	-	-	-	-	-	-	6.857.675	7.328.392	14.186.067
	24.055	172	-	-	-	-	-	-	353.260	492.496	845.756
	577.461	107.024	-	-	-	-	-	-	4.193.742	1.464.236	5.657.978
	908.330	61.320	104.158	-	-	-	-	-	12.534.325	13.170.852	25.705.177
	557.651	53.714	-	-	-	-	-	-	5.448.425	1.386.590	6.835.015
	40.872	435	-	-	-	-	-	-	184.589	193.165	377.754
	21.772	1.012	-	-	-	-	-	-	286.709	933.145	1.219.854
	11.100	-	104.158	-	-	-	-	-	4.464.022	10.037.289	14.501.311
	211.819	4.441	-	-	-	-	-	-	1.795.336	401.838	2.197.174
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	52.394	1.717	-	-	-	-	-	-	100.566	21.422	121.988
	12.722	1	-	-	-	-	-	-	254.678	197.403	452.081
	2.432.016	395	-	-	-	-	-	584.743	3.137.322	953.404	4.090.726
	4.369.500	258.566	104.158	-	-	-	-	584.743	27.585.564	23.708.750	51.294.314

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

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

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	8.899.329	1.429.944	28.463	508.003	5.993.582
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.525	33	142	155.059	109.080
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	2.800.637	181.281	10.233	13.650	5.442
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.535.508	2.598.258	5.982.023	6.065.324	20.919.858
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	206.877	536.057	887.531	1.375.218	5.977.330
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.542	211.487	218.071	350.360	5.609.510
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	257.585	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	63.830	26	-	-	13.861
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.250.969	-	-	-	-
Genel Toplam	15.089.802	4.957.086	7.126.463	8.467.614	38.628.663

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

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

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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	3.347.758	165.173	157.858	725.478	4.311.160
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	20.047	158.642	20.955	68.043
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	4.870.053	181.554	11.422	-	5.476
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.043.046	1.604.856	1.118.030	2.293.553	19.537.743
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	359.541	166.441	257.891	515.412	5.037.215
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	21.354	49.906	66.697	259.680	3.971.863
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	258.566	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	104.158	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	584.743	-	-	-	-
Genel Toplam	10.589.219	2.187.977	1.770.540	3.815.078	32.931.500

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("İIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup, Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

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

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

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

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.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem													
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	20.410.304	-	2.863.858	3.438.597	3.440.949	8.978.381	38.089.163	78.047	-	-	-	257.830
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	23.673.373	-	3.612.076	3.438.597	3.977.651	7.046.629	35.472.926	78.047	-	-	-	257.830

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem													
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.202.029	-	5.288.936	2.650.350	2.001.044	6.336.500	26.206.249	104.501	-	-	-	182.620
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.629.854	-	5.779.142	2.650.350	2.501.787	3.633.282	23.490.693	104.501	-	-	-	182.620

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

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

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

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Cari Dönem 31.12.2021			
Tarım	17.796	26.015	21.555
Çiftçilik ve Hayvancılık	14.784	19.738	17.214
Ormancılık	3.012	5.822	3.922
Balıkçılık	-	455	419
Sanayi	657.238	563.405	537.580
Madencilik ve Taşocakçılığı	132.450	13.290	34.405
İmalat Sanayi	524.788	545.626	499.178
Elektrik, Gaz, Su	-	4.489	3.997
İnşaat	871.192	548.207	479.480
Hizmetler	701.955	555.593	462.575
Toptan ve Perakende Ticaret	248.013	467.435	380.130
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.427	2.561	6.658
Ulaştırma ve Haberleşme	26.012	44.495	32.946
Mali Kuruluşlar	124.897	5.146	4.531
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	192.190	23.503	26.596
Serbest Meslek Hizmetleri	342	174	97
Eğitim Hizmetleri	5.781	125	160
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	90.293	12.154	11.457
Diğer	49.427	5.756	5.491
Toplam	2.297.608	1.698.976	1.506.681

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

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

Önceki Dönem 31.12.2020	Krediler		Karşılıklar 2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	13.807	18.201	16.964
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.807	13.518	13.489
Ormancılık	-	3.815	2.760
Balıkçılık	-	868	715
Sanayi	685.651	497.187	416.676
Madencilik ve Taşocakçılığı	107.655	15.971	35.716
İmalat Sanayi	577.996	475.769	377.024
Elektrik, Gaz, Su	-	5.447	3.936
İnşaat	212.835	404.887	268.168
Hizmetler	834.792	256.344	318.380
Toptan ve Perakende Ticaret	702.366	185.849	253.685
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.615	2.782	1.933
Ulaştırma ve Haberleşme	12.656	29.489	28.207
Mali Kuruluşlar	4.719	-	50
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	58.429	30.441	24.888
Serbest Meslek Hizmetleri	632	502	268
Eğitim Hizmetleri	3.714	52	128
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.661	7.229	9.221
Diğer	4.619	4.439	4.720
Toplam	1.751.704	1.181.058	1.024.908

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (*) 31.12.2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	788.843	636.218	(87.349)	-	1.337.712
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	364.383	256.117	(223.316)	-	397.184
Önceki Dönem (*) 31.12.2020	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	467.773	434.862	(113.792)	-	788.843
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	106.073	307.281	(48.971)	-	364.383

(*) Finansal kiralama alacaklarına istinaden ayrılmış beklenen zarar karşılıkları dahildir.

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

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.795.316	980.872
Bankalar	3.350.140	4.799.768
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.579.158	5.145.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.327.957	779.437
Verilen Krediler	56.853.656	38.223.417
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.546.264	5.136.219
Diğer Varlıklar	17.063.147	7.038.443
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	98.515.638	62.103.888
Garanti ve Kefaletler	29.603.465	15.915.770
Taahhütler	1.146.602	661.597
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	30.750.067	16.577.367
Toplam kredi risk duyarlılığı	129.265.705	78.681.255

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	3.350.140	-	3.350.140	4.799.768	-	4.799.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.795.316	-	1.795.316	980.872	-	980.872
Verilen Krediler:	64.138.232	2.297.608	66.435.840	40.426.874	1.751.704	42.178.578
Kurumsal/Girişimci Krediler	58.791.156	2.248.184	61.039.340	35.935.620	1.745.593	37.681.213
Bireysel Krediler	5.347.076	49.424	5.396.500	4.491.254	6.111	4.497.365
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8.589.570	-	8.589.570	5.145.732	-	5.145.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.327.957	-	1.327.957	779.437	-	779.437

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayımlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

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

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

Cari Dönem 31.12.2021

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Marshall Adası	143.164	-	143.164
Birleşik Arap Emirlikleri	92.340	-	92.340
Suudi Arabistan	1.861	-	1.861
İngiltere	283	-	283
Almanya	57	-	57
Sudan	38	-	38
Somali	25	-	25
Mısır	1	-	1
Hollanda	1	-	1

Önceki Dönem 31.12.2020

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Birleşik Arap Emirlikleri	56.903	-	56.903
Almanya	5.256	-	5.256
Suudi Arabistan	1.568	-	1.568
İngiltere	712	-	712
Mısır	373	-	373
Bulgaristan	152	-	152
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	100	-	100
Fransa	85	-	85
Amerika Birleşik Devletleri	84	-	84
Senegal	75	-	75
Somali	69	-	69
İsviçre	56	-	56
Ürdün	40	-	40
Norveç	2	-	2
Moritanya	-	-	-

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
31.12.2021	12,9950	14,7400	9,3871	1,9721	1,4250	14,1877	10,1357	1,4639	17,5625	3,4349	11,1800
30.12.2021	12,9291	14,6498	9,3485	1,9605	1,4237	14,1220	10,0133	1,4613	17,4657	3,4175	11,1210
29.12.2021	12,4830	14,1655	9,0011	1,8959	1,3746	13,6168	9,6467	1,4126	16,8243	3,2991	10,7690
28.12.2021	11,7016	13,2284	8,4342	1,7703	1,2841	12,7227	9,0513	1,3224	15,7349	3,0919	10,0880
27.12.2021	11,2286	12,7196	8,0743	1,7021	1,2259	12,2071	8,6753	1,2620	15,0764	2,9672	9,6880
24.12.2021	11,3500	12,8514	8,1582	1,7197	1,2364	12,3217	8,7663	1,2764	15,2111	2,9996	9,8240

d) 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
13,5260	15,2897	9,6293	2,0460	1,4799	14,6615	10,4666	1,4986	17,9932	3,5771	11,7700

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

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP (**)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.122.307	6.317.891	1.784.280	12.224.478
Bankalar	490.489	1.464.457	1.385.547	3.340.493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	1.795.316	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	221.737	3.548.021	-	3.769.758
Krediler (†)	15.220.383	14.751.480	-	29.971.863
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.327.957	-	-	1.327.957
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	874	874
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	35.376	5.515	24.228	65.119
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13.334	1.393	158	14.885
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP Para Piyasalarına Borçlar	16.992.415	26.184.191	5.027.650	48.204.256
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.196.718	491.333	-	1.688.051
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)	1.314.363	-	-	1.314.363
Muhtelif Borçlar	736.097	490.967	1.206	1.228.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	323.342	127.550	6.637	457.529
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(49.509)	(415.599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (†)	(858.141)	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Net Pozisyon	(16.161)	(19.867)	109.428	73.400
Gayrinakdi Krediler	10.787.955	9.938.002	606.336	21.332.293
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.068.995	59.008	1.128.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.089.668	2.483.552	59.235	3.632.455
Net Pozisyon	(149.796)	(75.817)	72.675	(152.938)
Gayrinakdi Krediler	5.489.608	3.480.241	106.639	9.076.488

(†) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 234.136 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91'si Altın, %2'si GBP ve kalan %7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %93'ü Altın, %2'si GBP ve kalan %5'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

(*****) Sermaye benzeri kredi bakiyesini içermektedir.

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

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

V. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerinin üzerinde seyretmektedir.

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

1) Likidite Riski

a) Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

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

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

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

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

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

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

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

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

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

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

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

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	179,34	04.12.2021	118,22	28.11.2021
YP	318,18	07.10.2021	171,58	26.12.2021

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

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

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

Cari Dönem 31.12.2021	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	-	-	17.594.152	13.543.501
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26.004.269	17.680.042	2.647.321	1.872.238
İstikrarlı mevduat	3.221.765	-	161.088	-
Düşük istikrarlı mevduat	22.782.504	17.680.042	2.486.233	1.872.238
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	27.916.380	18.602.344	2.599.251	2.008.355
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.726.582	923.811	1.051.655	923.811
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	715.848	845.134	273.898	242.874
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	25.473.950	16.833.399	1.273.698	841.670
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	18.501.152	10.548.385
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7.163.737	4.336.075	5.147.453	3.726.860
Diğer nakit girişleri	1.130.684	883.069	1.130.684	883.069
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.294.421	5.219.144	6.278.137	4.609.929
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	17.594.152	13.543.501
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	12.223.016	5.938.456
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	144	228

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

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

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

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

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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
31.12.2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (*)	5.808.237	9.481.258	-	-	-	-	-	15.289.495
Bankalar (*)	2.249.735	1.100.117	-	-	-	-	-	3.349.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	612.426	-	1.182.890	-	-	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	124.305	1.656.451	1.050.402	5.705.679	42.321	10.412	8.589.570
Verilen Krediler (**)	-	324.624	4.138.241	14.441.355	35.307.502	11.826.934	361.264	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.327.957	-	-	1.327.957
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.763.528	1.763.528
Toplam Varlıklar	8.057.972	11.030.304	6.407.118	15.491.757	43.524.028	11.869.255	2.135.204	98.515.638
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.148.811	522.614	-	-	-	-	-	4.671.425
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	17.456.658	32.284.538	20.244.406	3.177.442	99.328	-	-	73.262.372
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	686.960	382.310	439.193	499.506	-	-	2.007.969
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.784.645	-	-	-	-	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	1.147.180	2.508.524	704.318	2.655.863	-	-	7.015.885
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.431.779	1.431.779
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	6.341.563	6.341.563
Toplam Yükümlülükler	21.605.469	38.425.937	23.135.240	4.320.953	3.254.697	-	7.773.342	98.515.638
Likidite Açığı	(13.547.497)	(27.395.633)	(16.728.122)	11.170.804	40.269.331	11.869.255	(5.638.138)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3.836)	(84.902)	8.979	-	-	-	(79.759)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	813.655	746.424	35.534	-	-	-	1.595.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	817.491	831.326	26.555	-	-	-	1.675.372
Gayrinakdi Krediler	3.768.083	1.938.193	3.436.270	14.190.205	5.433.522	837.192	-	29.603.465

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

(**) 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 varlık hesapları; bilanço oluşturulan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Önceki Dönem								
31.12.2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (*)	640.288	4.833.974	-	-	-	-	-	5.474.262
Bankalar (*)	4.043.012	756.674	-	-	-	-	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.006	90.527	527.039	360.300	-	-	980.872
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28.342	649.154	911.323	3.546.501	-	10.412	5.145.732
Verilen Krediler (**)	-	1.292.151	2.642.589	7.672.789	22.264.432	7.942.234	392.215	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	779.437	-	-	779.437
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	800.497	800.497
Toplam Varlıklar	4.683.300	6.914.147	3.382.270	9.111.151	26.950.670	7.942.234	1.203.124	60.186.896
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.554.961	-	6.934	-	-	-	-	4.561.895
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	7.445.184	25.764.602	6.452.479	2.113.970	47.920	-	-	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	147.376	195.418	512.433	533.382	38.005	-	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.101.073	-	-	-	-	-	2.101.073
İhrac Edilen Menkul Değerler (**)	-	864.472	2.552.733	600.045	1.080.526	-	-	5.097.776
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	5.175.383	5.175.383
Toplam Yükümlülükler	12.000.145	28.877.523	9.207.564	3.226.448	1.661.828	38.005	5.175.383	60.186.896
Likidite Açığı	(7.316.845)	(21.963.376)	(5.825.294)	5.884.703	25.288.842	7.904.229	(3.972.259)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	28.293	(14.906)	838	-	-	-	14.225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.090.778	548.603	8.631	-	-	-	3.648.012
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.062.485	563.509	7.793	-	-	-	3.633.787
Gayrinakdi Krediler	2.405.872	691.439	1.632.493	6.099.552	4.733.595	352.819	-	15.915.770

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

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

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

(***) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.671.425	-	-	-	-	4.671.425
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	49.741.196	20.244.406	3.177.442	99.328	-	73.262.372
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	686.960	382.310	439.193	499.506	-	2.007.969
Para Piyasalarına Borçlar	3.784.645	-	-	-	-	3.784.645
Toplam	58.884.226	20.626.716	3.616.635	598.834	-	83.726.411
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.554.961	6.934	-	-	-	4.561.895
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	33.209.786	6.452.479	2.113.970	47.920	-	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	147.376	195.418	512.433	533.382	38.005	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	2.101.073	-	-	-	-	2.101.073
Toplam	40.013.196	6.654.831	2.626.403	581.302	38.005	49.913.737

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

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

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,25'dir (31 Aralık 2020: %5,65). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem ^(*) 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	88.461.224	58.662.572
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(390.397)	(176.435)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	88.070.827	58.486.137
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.765	22.027
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.518	21.256
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20.283	43.283
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	572.242	145.965
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	572.242	145.965
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28.932.751	16.834.815
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	28.932.751	16.834.815
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.966.673	4.267.519
Toplam risk tutarı	117.596.102	75.501.505
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,25	5,65

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

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Yükümlülüğü Cari Dönem 31.12.2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	44.767.571	29.650.611	3.581.406
2	Standart yaklaşım	44.767.571	29.650.611	3.581.406
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	42.244	131.015	3.380
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	42.244	131.015	3.380
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	343.323	290.659	27.466
17	Standart yaklaşım	343.323	290.659	27.466
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.988.826	1.831.724	239.106
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.988.826	1.831.724	239.106
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	48.141.964	31.904.009	3.851.358

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

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31.12.2021	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	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	15.289.207	15.289.207	-	12.224.478	-
Türev finansal varlıklar	19.756	-	19.756	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.795.316	-	1.795.316	-	-
Bankalar	3.350.140	3.350.140	-	3.340.493	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8.589.570	8.589.570	2.986.187	3.769.758	-
Krediler ve alacaklar	56.853.656	56.853.654	-	24.281.583	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.327.957	1.327.957	-	1.327.957	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	9.546.264	9.546.264	-	5.456.144	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	6.992	-
Maddi duran varlıklar (net)	301.919	301.919	-	874	33.991
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	223.839	-	-	-	223.839
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	301.329	301.329	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	307.881	307.881	-	-	-
Diğer aktifler	608.804	608.804	-	58.127	-
Toplam varlıklar	98.515.638	96.476.725	4.801.259	50.466.406	257.830
Yükümlülükler					
Mevduat	77.933.797	-	-	48.219.141	-
Türev finansal yükümlülükler	71.692	-	-	1.039	-
Alınan krediler	2.007.969	-	-	1.688.051	-
Para piyasalarına borçlar	3.784.645	-	2.498.503	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.360.022	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.187.741	-	-	1.266.851	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	194.463	-	-	10	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	647.270	-	-	417.899	-
Vergi borcu	350.441	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.655.863	-	-	1.314.363	-
Özkaynaklar	4.321.736	-	-	(24.008)	-
Toplam yükümlülükler	98.515.638	-	2.498.503	52.883.346	-

(*) 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 31.12.2020	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	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	5.477.120	5.477.120	-	5.067.541	-
Türev finansal varlıklar	28.253	-	28.253	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	980.872	-	980.872	-	-
Bankalar	4.799.768	4.799.768	-	4.787.374	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.142.792	5.142.792	2.235.531	1.378.365	-
Krediler ve alacaklar	37.070.191	37.070.191	-	10.466.219	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	779.437	-	779.437	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.136.219	5.136.219	-	2.284.842	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	9	-
Maddi duran varlıklar (net)	177.964	177.964	-	363	21.363
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	161.257	-	-	-	161.257
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	108.597	108.597	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	75.240	75.240	-	-	-
Diğer aktifler	249.186	249.186	-	35.458	-
Toplam varlıklar	60.186.896	59.016.514	3.244.656	24.799.608	182.620
Yükümlülükler					
Mevduat	46.386.050	-	-	21.483.588	-
Türev finansal yükümlülükler	19.440	-	-	19.440	-
Alınan krediler	1.426.614	-	-	1.046.528	-
Para piyasalarına borçlar	2.101.073	-	2.079.285	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.017.250	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	788.160	-	-	216.629	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	127.634	-	-	15.688	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	409.244	-	-	197.616	-
Vergi borcu	96.632	-	-	142	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.080.526	-	-	768.037	-
Özkaynaklar	3.734.273	-	-	(84)	-
Toplam yükümlülükler	60.186.896	-	2.079.285	23.747.584	-

(*) 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.)

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

Cari Dönem 31.12.2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	98.515.638	96.476.725	-	4.801.259	50.466.406
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3.784.645	-	-	2.498.503	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	94.730.993	96.476.725	-	2.302.756	50.466.406
Bilanço dışı tutarlar	34.574.913	30.750.064	-	3.824.849	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	129.102.760	127.023.645	-	6.127.605	50.466.406
Önceki Dönem 31.12.2020	Toplam	Kredi r iskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	60.186.896	59.016.514	-	3.244.656	24.799.608
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2.101.073	-	-	2.079.285	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	58.085.823	59.016.514	-	1.165.371	24.799.608
Bilanço dışı tutarlar	23.859.166	16.422.235	-	7.436.931	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	81.944.989	75.438.749	-	8.602.302	24.799.608

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

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

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin etkin şekilde yönetimi, risk yönetiminde kapsamlı bir yaklaşımın önemli unsurlarından biridir. Bankamızın faaliyetlerine bağlı olarak kullanılan kurumsal, bireysel ve KOBİ kredileri, finansal kiralama alacakları, Ana Ortalıklik Banka aktifini oluşturan diğer unsurlar ve gayrinakdi işlemler kredi riski oluşturan kalemlerin temellerini oluşturur. Bu doğrultuda yürütülen faaliyetlerde bankamız risk iştahının dikkate alınması kredi risk yönetiminin etkin bir şekilde yapılabilmesi açısından önemlidir.

Kredi risk limitleri; Ana Ortalık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak tasarlanmış olup, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir. Kredi riski politikaları oluşturulurken yasal gerekliliklerimizin dikkate alınmasının yanı sıra, mevcut kredi performansımız gözden geçirilmiş ve Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda bir politika oluşturulmuştur.

Kredi riski hesaplamaları dikkatli ve titiz şekilde yapılmakta olup mevzuata uygun şekilde kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumda standart yöntem ile hesaplamalar yapılmakta olup, gelişmiş yöntemlerin kullanılması için altyapı çalışmaları devam etmektedir. Kredi riski hesaplamaları ve uygulanan yöntemler iç kontrol ve denetim birimleri tarafından da izlenmekte olup, her aşamada yasal gereklilikler dikkate alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerle maruz kalınan kredi riski ve diğer risklerle olan ilişkilerini içeren detaylı raporlamalar periyodik olarak paylaşılmakta olup, risk yönetimi birimi tarafından kredi riski etkin bir şekilde izlenmektedir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem 31.12.2021	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler ^(*)	1.698.976	66.435.840	1.734.896	66.399.920
2	Borçlanma araçları	-	11.834.479	121.631	11.712.848
3	Bilanço dışı alacaklar	-	30.750.064	29.168	30.720.896
4	Toplam	1.698.976	109.020.383	1.885.695	108.833.664

^(*) Tabloya 9.546.264 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

	Önceki Dönem 31.12.2020	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler ^(*)	1.181.058	42.178.578	1.153.226	42.206.410
2	Borçlanma araçları	-	7.058.197	162.568	6.895.629
3	Bilanço dışı alacaklar	-	16.577.367	26.708	16.550.659
4	Toplam	1.181.058	65.814.142	1.342.502	65.652.698

^(*) Tabloya 5.136.219 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

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

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

1. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.181.058
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	931.114
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	42.558
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(370.638)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.698.976
Önceki Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	947.102
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	654.523
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	13.039
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler ^(*)	(407.528)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.181.058

^(*) TOA hesaplarında izlenmekte olan, tamamına karşılık ayrılmış, sırasıyla 89.382 TL ve 11.664 TL tutarındaki toplam 101.046 TL alacak, sırasıyla 01.12.2020 tarihli ve 29.12.2020 tarihli alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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. Banka 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.

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

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik'te ve BDDK'nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

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

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

iv. 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 işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenendirilmesidir.

v. 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		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Cari Dönem 31.12.2021			
Yurtiçi	2.297.608	1.698.976	1.734.896
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-
Toplam	2.297.608	1.698.976	1.734.896
	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Önceki Dönem 31.12.2020			
Yurtiçi	1.751.704	1.181.058	1.153.226
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-
Toplam	1.751.704	1.181.058	1.153.226

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

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

Cari Dönem 31.12.2021	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	1.032.686	26.015	24.374	1.034.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	642.556	19.738	18.767	643.527
Ormancılık	341.853	5.822	5.032	342.665
Balıkçılık	48.277	455	575	48.152
Sanayi	32.521.815	563.405	655.867	32.432.920
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.366.038	13.290	49.172	4.333.669
İmalat Sanayi	26.444.061	545.626	594.411	26.395.333
Elektrik, Gaz, Su	1.711.716	4.489	12.284	1.703.918
İnşaat	11.154.607	548.207	524.486	11.178.323
Hizmetler	16.322.248	555.593	519.657	16.356.922
Toptan ve Perakende Ticaret	11.315.483	467.435	417.620	11.365.128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	712.079	2.561	10.641	702.905
Ulaştırma ve Haberleşme	968.893	44.495	37.413	975.980
Mali Kuruluşlar	706.346	5.146	5.396	706.091
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.866.056	23.503	33.645	1.855.913
Serbest Meslek Hizmetleri	156.372	174	789	155.760
Eğitim Hizmetleri	76.614	125	536	76.209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	520.405	12.154	13.617	518.936
Diğer	5.404.484	5.756	10.512	5.397.411
Toplam	66.435.840	1.698.976	1.734.896	66.399.920

Önceki Dönem 31.12.2020	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	992.055	18.201	20.991	989.265
Çiftçilik ve Hayvancılık	704.420	13.518	16.415	701.523
Ormancılık	265.979	3.815	3.761	266.033
Balıkçılık	21.656	868	815	21.709
Sanayi	19.279.023	497.187	479.857	19.296.353
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.405.649	15.971	43.927	3.377.693
İmalat Sanayi	15.455.153	475.769	429.492	15.501.430
Elektrik, Gaz, Su	418.221	5.447	6.438	417.230
İnşaat	11.415.118	404.887	293.953	11.526.052
Hizmetler	10.483.535	256.344	356.848	10.387.650
Toptan ve Perakende Ticaret	6.581.978	185.849	274.660	6.493.167
Otel ve Lokanta Hizmetleri	351.341	2.782	3.809	350.314
Ulaştırma ve Haberleşme	303.608	29.489	33.008	300.089
Mali Kuruluşlar	1.201.035	-	1.154	1.199.881
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.367.910	30.441	31.066	1.367.285
Serbest Meslek Hizmetleri	87.162	502	1.344	86.320
Eğitim Hizmetleri	91.006	52	560	90.498
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	499.495	7.229	11.247	495.477
Diğer	8.847	4.439	5.371	7.915
Toplam	42.178.578	1.181.058	1.153.226	42.206.410

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

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

vi. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 31.12.2021	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	104.883	136.603	28.919	177.844	448.249
Bireysel Krediler	75.326	12.546	8.912	2.720	99.504
Toplam	180.209	149.149	37.831	180.564	547.753

⁽¹⁾ Banka'nın yakın izlemedeki 1.490.386 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem 31.12.2020	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	113.706	33.814	71.938	258.085	477.543
Bireysel Krediler	32.330	7.234	2.143	2.966	44.673
Toplam	146.036	41.048	74.081	261.051	522.216

⁽²⁾ Banka'nın yakın izlemedeki 692.695 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ana Ortaklık Banka'nın 1.534.480 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 1.491.922 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 42.558 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 61.708 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 77.224 TL'dir. (31 Aralık 2020: Ana Ortaklık Banka'nın 875.907 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 862.868 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 13.039 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 136.408 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 38.364 TL'dir.

3.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme süreçlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerinde, artık risk oluşturabilecek hususlar dikkate alınmaktadır. Banka teminatlandırma politikasında, alınan teminatın zamanında ele geçirilememesi veya nakde çevrilememesi, garantörün ödeme yapmayı reddetmesi veya geciktirmesi, hukuki geçerliliği yeterince araştırılmamış kredi dokümanlarının istenilen hukuki sonucu elde etmede yetersiz kalması gibi tüm riskleri gözetmek suretiyle artık riskler yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamında gerçekleştirdiği işlemler teminata konu edilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltımında finansal teminatlar dikkate alınmakta olup, gayrimenkul ipotekleri kural olarak teminat olarak dikkate alınmamaktadır. İpotek teminatlı alacaklar ayrı bir risk sınıfı olup, Banka'da kullanılan finansal teminatlar nakit blokaj, kredi garanti fonu ve doğmuş kamu alacakları temlikinden oluşmaktadır.

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

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

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2021	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 ^(*)	52.412.531	4.780.715	3.720.274	3.009.663	2.536.877	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	10.228.317	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.640.848	4.780.715	3.720.274	3.009.663	2.536.877	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.570.109	-	-	-	-	-	-

^(*) BDDK tarafından 08.12.2020 tarihli "Pandemi Önlemleri Süre Uzatımı" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 9.206.674 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 1.484.531 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 128.867 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2020	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 ^(*)	36.296.201	5.910.209	4.717.707	4.924.960	4.189.451	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	6.895.629	-	-	-	-	-	-
Toplam	43.191.830	5.910.209	4.717.707	4.924.960	4.189.451	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.152.871	-	-	-	-	-	-

^(*) BDDK tarafından 08.12.2020 tarihli "Pandemi Önlemleri Süre Uzatımı" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 1.128.770 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 58.371 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 28.187 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notları kullanmaktadır. Bankalardan Alacaklar Risk sınıfında ise yurtdışı yerleşik Bankalardan Alacaklar için Fitch Ratings notları kullanmakta, yurtiçi yerleşik Bankalardan alacakları için herhangi bir derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar için kullanılan Ülke notumuz Kredi Kalite Kademesinde 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

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

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

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem 31.12.2021	Risk sınıfları	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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.859.321	-	19.378.159	17.843	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	18.039	388	9.214	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	259.913	165.759	259.913	43.926	300.425	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.615.679	403.825	2.615.679	395.564	796.690	%26
7	Kurumsal alacaklar	25.101.279	18.469.122	24.142.247	11.999.030	34.696.911	%96
8	Perakende alacaklar	6.891.139	4.461.177	5.299.430	2.088.169	5.321.772	%72
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.412.489	51.391	3.412.489	26.108	1.203.509	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.620.264	685.693	2.620.264	366.110	1.493.187	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	257.585	-	257.585	-	147.146	%57
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	77.691	51	77.691	26	116.575	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	1.755.444	-	1.250.969	-	682.142	%55
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	59.850.804	24.237.018	59.332.464	14.937.164	44.767.571	%60

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

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

	Önceki Dönem 31.12.2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8.707.427	-	12.870.880	23.363	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	25.999	5.815	15.907	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	264.828	5.784	264.828	2.858	266.044	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.024.106	62.368	5.024.106	44.399	1.025.480	%20
7	Kurumsal alacaklar	16.970.986	12.490.186	15.275.823	8.613.143	23.153.759	%97
8	Perakende alacaklar	5.076.333	2.581.421	2.582.045	1.244.087	2.746.074	%72
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.624.630	47.664	2.624.630	25.720	927.622	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.481.948	402.902	1.481.948	237.202	859.575	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	258.567	-	258.567	-	174.139	%67
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	104.158	-	104.158	-	156.237	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	584.743	-	584.743	-	325.774	%56
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	41.097.726	15.590.325	41.097.727	10.196.587	29.650.611	%58

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

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

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.396.002	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3.414	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.700.494	-	-
Kurumsal alacaklar	547.254	-	727.310	-	-
Perakende alacaklar	175.496	-	160.840	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.438.597	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.986.373
Tahsili gecikmiş alacaklar	222	-	35	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	568.826	-	-	-	-
Toplam	20.691.214	-	3.588.679	3.438.597	2.986.373

	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	-	-	-	-	-	-	19.396.002
	18.427	-	-	-	-	-	18.427
	-	-	300.425	-	-	-	303.839
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	108.315	-	202.434	-	-	-	3.011.243
	630.527	-	34.236.187	-	-	-	36.141.278
	-	7.046.629	4.635	-	-	-	7.387.600
	-	-	-	-	-	-	3.438.597
	-	-	-	-	-	-	2.986.373
	220.378	-	36.950	-	-	-	257.585
	-	-	-	77.717	-	-	77.717
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	682.142	-	-	-	1.250.968
	977.647	7.046.629	35.462.773	77.717	-	-	74.269.629

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 İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.894.243	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.542	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.029.242	-	-
Kurumsal alacaklar	152.069	-	395.853	-	-
Perakende alacaklar	87.286	-	105.564	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.650.350	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.719.150
Tahsili gecikmiş alacaklar	112	-	72	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	259.071	-	-	-	-
Toplam	13.394.323	-	5.530.731	2.650.350	1.719.150

	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	-	-	-	-	-	-	12.894.243
	31.814	-	-	-	-	-	31.814
	-	-	266.144	-	-	-	267.686
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	39.263	-	-	-	-	-	5.068.505
	532.912	-	22.808.132	-	-	-	23.888.966
	-	3.633.282	-	-	-	-	3.826.132
	-	-	-	-	-	-	2.650.350
	-	-	-	-	-	-	1.719.150
	168.517	-	89.866	-	-	-	258.567
	-	-	-	104.158	-	-	104.158
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	325.672	-	-	-	584.743
	772.506	3.633.282	23.489.814	104.158	-	-	51.294.314

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

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

X. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

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

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime raporlanmasını temin eder.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf kredi riski düzeyini, yasal düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetmesi esastır.

Ana Ortaklık Banka risk ölçüm sisteminin; yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik tedbirleri alır. Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik asgari olarak; Karşı taraf kredi riski ağırlıklı varlık tutarının ve yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanması ve tahsis edilen limitlere ilişkin Banka'nın uyum düzeyinin izlenmesi çalışmaları yapılmaktadır.

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

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

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem 31.12.2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17.898	25.585		1,4	43.484	20.129
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)					2.986.187	2.015
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						22.144

^(*) Efektif beklenen pozisyon risk 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 31.12.2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	215.028	44.736		1,4	259.764	56.140
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)					2.235.531	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						56.140

^(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

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

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

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31.12.2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	43.484	20.100
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	43.484	20.100
Önceki Dönem 31.12.2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	259.764	74.875
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	259.764	74.875

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

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

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.982.159	-	17.279	-	-	-	-	-	3.456
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.118	9.601	-	-	-	-	6.024
Kurumsal alacaklar	-	-	-	4.030	-	10.153	-	-	12.169
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	330	-	495
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam ^(*)	2.982.159	-	23.397	13.631	-	10.153	330	-	22.144

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

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.235.531	-	195.301	-	-	-	-	-	39.060
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	53.111	10.132	-	-	-	-	15.688
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	877	-	-	877
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	343	-	515
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam ^(*)	2.235.531	-	248.412	10.132	-	877	343	-	56.140

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.498.503	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	2.986.187
Toplam	-	-	-	-	2.498.503	2.986.187

Önceki Dönem 31.12.2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.079.285	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	2.235.531
Toplam	-	-	-	-	2.079.285	2.235.531

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak piyasa riskinin ve piyasa riski bileşenlerinden kaynaklı piyasada yoğunlaşma riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlar.

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 raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Bu kapsamda asgari olarak;

- Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların değerini etkileyen piyasa gelişmelerinin asgari günlük olarak takibi,
- Alım-Satım hesapları çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine esas tutar hesaplamaları,
- Piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkilerinin analizi,
- Piyasa riskine esas tutar hesaplamalarında izleme amaçlı kullanılan içsel modellere ilişkin geriye yönelik test analizi,
- Piyasa riskine ilişkin olarak risk limitlerinin düzenli olarak hesaplanması ve takibi gerçekleştirilir.

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

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

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

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kâr payı oranı riski (genel ve spesifik)	41.713	118.100
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	281.836	172.559
4	Emtia riski	19.774	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	343.323	290.659

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

7. 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 kâr payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Cari Dönem 31.12.2021	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	892.243	1.556.512	2.333.366	1.594.041	15	239.106
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	2.988.826
Önceki Dönem 31.12.2020	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	482.004	892.243	1.556.512	976.920	15	146.538
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	1.831.724

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

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

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılma-mayan	Toplam
1 Ocak - 31 Aralık 2021					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	549.574	4.721.896	964.827	23.619	6.259.916
Kredilerden Alınan Kâr Payları	549.574	4.721.896	-	-	5.271.470
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	3.070	-	3.070
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	801.333	-	801.333
Diğer Kâr Payı Gelirleri	-	-	160.424	23.619	184.043
Kâr Payları Giderleri	(1.142.017)	(2.034.310)	(1.534.579)	(34.471)	(4.745.377)
Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	(1.142.017)	(2.034.310)	(57.829)	-	(3.234.156)
Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	-	-	(296.481)	-	(296.481)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	-	-	(570.506)	-	(570.506)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	-	-	(609.763)	-	(609.763)
Diğer Kâr Payı Giderleri	-	-	-	(34.471)	(34.471)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(592.443)	2.687.586	(569.752)	(10.852)	1.514.539
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	32.988	156.942	-	(42.596)	147.334
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.988	156.942	-	42.322	232.252
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(84.918)	(84.918)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	214.813	-	214.813
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	542.896	-	8.742	551.638
Beklenen Zarar Karşılıkları	(71.994)	(810.585)	-	(75.983)	(958.562)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(30.041)	(30.041)
Personel Giderleri	-	-	-	(317.383)	(317.383)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(10.045)	-	(382.122)	(392.167)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(631.451)	2.012.834	(354.939)	(296.273)	730.171
Vergi Karşılığı	-	-	-	(171.482)	(171.482)
Net Dönem Kârı/Zararı	(631.451)	2.012.834	(354.939)	(467.755)	558.689
BÖLÜM VARLIKLARI ^(*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV	-	-	1.795.316	-	1.795.316
Bankalar	-	-	3.350.140	-	3.350.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8.589.570	-	8.589.570
Krediler ^(**)	5.402.018	60.821.448	176.454	-	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	1.327.957	-	1.327.957
Türev Finansal Varlıklar	-	-	19.756	-	19.756
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	17.032.979	17.032.979
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	5.402.018	60.821.448	15.259.193	17.032.979	98.515.638
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	41.898.392	36.035.405	-	-	77.933.797
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	71.692	-	71.692
Alınan Krediler	-	-	2.007.969	-	2.007.969
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	3.784.645	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	4.360.022	-	4.156.876
Karşılıklar	-	-	-	647.270	647.270
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	5.388.508	5.388.508
Özkaynaklar	-	-	-	4.321.735	4.321.735
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	41.898.392	36.035.405	10.224.328	10.357.513	98.515.638

^(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

^(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal/	Hazine/	Diğer/	
1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bankacılık	Girişimci	Yatırım	Dağıtıl-	Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	mayan	
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	381.619	3.136.478	656.569	16.679	4.191.345
Kredilerden Alınan Kâr Payları	381.619	3.136.478	-	-	3.518.097
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	23.995	-	23.995
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	608.569	-	608.569
Diğer Kâr Payı Gelirleri	-	-	24.005	16.679	40.684
Kâr Payları Giderleri	(663.913)	(844.970)	(589.826)	(24.098)	(2.122.807)
Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	(663.913)	(844.970)	(14)	-	(1.508.897)
Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	-	-	(199.072)	-	(199.072)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	-	-	(63.603)	-	(63.603)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	-	-	(327.137)	-	(327.137)
Diğer Kâr Payı Giderleri	-	-	-	(24.098)	(24.098)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(282.294)	2.291.508	66.743	(7.419)	2.068.538
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	29.737	111.337	-	(48.533)	92.541
Alınan Ücret ve Komisyonlar	29.737	111.337	-	63.574	204.648
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(112.107)	(112.107)
Temettü Gelirleri	-	-	104	-	104
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	83.310	-	83.310
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	263.704	-	4.440	268.144
Beklenen Zarar Karşılıkları	(104.717)	(781.235)	-	(108.261)	(994.213)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(173.855)	(173.855)
Personel Giderleri	-	-	-	(235.155)	(235.155)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(4.959)	-	(311.973)	(316.932)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(357.274)	1.880.355	150.157	(880.756)	792.482
Vergi Karşılığı	-	-	-	(153.920)	(153.920)
Net Dönem Kârı/Zararı	(357.274)	1.880.355	150.157	(1.034.676)	638.562
BÖLÜM VARLIKLARI ^(*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV	-	-	980.872	-	980.872
Bankalar	-	-	4.799.686	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.145.732	-	5.145.732
Krediler ^(**)	4.850.077	36.350.940	1.005.393	-	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	779.437	-	779.437
Türev Finansal Varlıklar	-	-	28.253	-	28.253
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	6.246.506	6.246.506
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	4.850.077	36.350.940	12.739.373	6.246.506	60.186.896
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	18.467.116	27.918.934	-	-	46.386.050
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	19.440	-	19.440
Alınan Krediler	-	-	1.426.614	-	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2.101.073	-	2.101.073
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	4.017.250	-	4.017.250
Karşılıklar	-	-	-	409.244	409.244
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.092.952	2.092.952
Özkaynaklar	-	-	-	3.734.273	3.734.273
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ	18.467.116	27.918.934	7.564.377	6.236.469	60.186.896

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2021	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	81.402.484	79.469.675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	3.350.141	3.350.153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.589.570	8.589.570
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.327.957	1.475.438
Verilen Krediler	68.134.816	66.054.514
Finansal Borçlar	85.530.523	85.491.080
Bankalar Mevduatı	4.684.079	4.684.079
Diğer Mevduat	73.249.819	73.249.819
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.164.846	6.125.403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	1.431.779	1.431.779
Önceki Dönem 31.12.2020	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	54.084.573	53.131.349
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	4.799.768	4.799.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.145.732	5.145.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	921.034
Verilen Krediler	43.359.636	42.264.848
Finansal Borçlar	52.152.959	52.152.001
Bankalar Mevduatı	4.561.821	4.561.821
Diğer Mevduat	41.824.329	41.824.329
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.443.864	5.442.906
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	322.945	322.945

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

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.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş kâr payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

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

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin 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 31.12.2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.795.316	-	1.795.316
Devlet Borçlanma Senetleri		1.795.316	-	1.795.316
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.579.158	-	10.412	8.589.570
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	10.412	10.412
Devlet Borçlanma Senetleri	7.920.917	-	-	7.920.917
Diğer Menkul Değerler	658.241	-	-	658.241
Türev Finansal Varlıklar	-	19.756	-	19.756
Toplam Varlıklar	8.579.158	1.815.072	10.412	10.404.642
Türev Finansal Yükümlülükler	-	71.692	-	71.692
Toplam Yükümlülükler	-	71.692	-	71.692
Önceki Dönem 31.12.2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	980.872	-	980.872
Devlet Borçlanma Senetleri	-	980.872	-	980.872
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.135.320	-	10.412	5.145.732
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	10.412	10.412
Devlet Borçlanma Senetleri	4.655.109	-	-	4.655.109
Diğer Menkul Değerler	480.211	-	-	480.211
Türev Finansal Varlıklar	-	28.253	-	28.253
Toplam Varlıklar	5.135.320	1.009.125	10.412	6.154.857
Türev Finansal Yükümlülükler	-	19.440	-	19.440
Toplam Yükümlülükler	-	19.440	-	19.440

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	55.164	478.398	34.139	185.722
T.C. Merkez Bankası ^(*)	3.011.049	11.477.192	375.440	4.821.782
Diğer	-	268.888	-	60.037
Toplam	3.066.213	12.224.478	409.579	5.067.541

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

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.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.011.049	11.477.192	375.440	4.821.782
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	3.011.049	11.477.192	375.440	4.821.782

^(*)Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

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

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9.647	1.750.708	12.394	3.688.774
Yurtdışı	-	1.589.785	-	1.098.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	9.647	3.340.493	12.394	4.787.374

3. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.787.541	808.723
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	7.775	187.229
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(15.080)
Toplam	1.795.316	980.872

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	2.520.412	2.145.367
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	432.735	147.536
Toplam (*)	2.953.147	2.292.903

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Borçlanma Senetleri	8.700.787	5.282.808
Borsada İşlem Gören	8.700.787	5.282.808
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.412	10.412
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	10.412	10.412
Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	121.629	147.488
Toplam	8.589.570	5.145.732

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

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

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

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

5. Türev Finansal Varlıklar

a) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.764	2.138	889	-
Swap İşlemleri	-	4.854	27.355	9
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12.764	6.992	28.244	9

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.646	-	540	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.646	-	540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12.097	-	5.804	-
Toplam (*)	13.743	-	6.344	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

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

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2021

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik		
Krediler ^(*)	53.768.738	726.044	146.424	1.070.927
İhracat Kredileri	6.068.843	1.725	-	-
İthalat Kredileri	133.565	-	-	-
İşletme Kredileri	38.789.834	666.068	146.424	1.070.927
Tüketici Kredileri	5.250.103	48.224	-	-
Kredi Kartları	27.404	168	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176.454	-	-	-
Diğer ^(**)	3.322.535	9.859	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kâr Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.082.699	52.153	22	42.569
Toplam	54.851.437	778.197	146.446	1.113.496

Önceki Dönem 31.12.2020

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

^(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

^(**) 31 Aralık 2021 itibarıyla ilgili bakiyenin 39.633 TL (31 Aralık 2020: 33.033 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	228.215	-	128.318	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	168.969	-	236.065

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	294.941	1.217.351	193.975	668.893
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	294.941	1.217.351	193.975	668.893

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	31	28.422	-	24.485
6 Ay - 12 Ay	7.784	11.784	109.355	241.825
1 - 2 Yıl	173.766	591.041	33.198	153.176
2 - 5 Yıl	101.508	558.319	1.229	2.369
5 Yıl ve Üzeri	11.852	27.785	50.193	247.038
Toplam	294.941	1.217.351	193.975	668.893

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

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

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem
31.12.2021

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	12.976.249	355.450	8.987
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	40.792.489	370.594	1.208.364
Toplam	53.768.738	726.044	1.217.351

Önceki Dönem
31.12.2020

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	7.513.548	300.792	12.567
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	27.700.333	185.698	656.326
Toplam	35.213.881	486.490	668.893

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

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
31.12.2021			
Tüketici Kredileri-TP	12.812	5.275.390	5.288.202
Konut Kredisi	2.438	4.908.801	4.911.239
Taşıt Kredisi	2.146	142.921	145.067
İhtiyaç Kredisi	8.228	223.668	231.896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	25.620	44	25.664
Taksitli	7.247	35	7.282
Taksitsiz	18.373	9	18.382
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	157	9.968	10.125
Konut Kredisi	-	2.698	2.698
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	157	7.142	7.299
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.901	7	1.908
Taksitli	353	1	354
Taksitsiz	1.548	6	1.554
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	40.490	5.285.409	5.325.899

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

(*) 47.414 TL tutarındaki kâr payı reeskontu 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.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	122.846	829.455	952.301
İşyeri Kredileri	-	35.282	35.282
Taahhüt Kredileri	122.846	794.173	917.019
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	20	20
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	20	20
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	44.336	44.336
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	44.336	44.336
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	122.846	873.811	996.657

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

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

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

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kamu	1.858.537	461.569
Özel	53.853.596	35.907.695
Kâr Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.177.443	673.095
Toplam (*)	56.889.576	37.042.359

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

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Yurtiçi Krediler	54.953.912	36.256.108
Yurtdışı Krediler	758.221	113.156
Kâr Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.177.443	673.095
Toplam (*)	56.889.576	37.042.359

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

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

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

ğ) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

h) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.240	83.330
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	252.060	89.754
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.069.412	615.759
Toplam	1.337.712	788.843

ı) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

ı.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	449.965	431.939	229.444	218.891
1-5 Yıl Arası	8.174.378	7.132.872	4.431.155	3.904.522
5 Yılda Fazla	2.363.504	1.981.453	1.262.735	1.012.806
Toplam	10.987.847	9.546.264	5.923.334	5.136.219

ı.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	10.987.847	5.923.334
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.441.583)	(787.115)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	9.546.264	5.136.219

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 126.321 TL'dir (31 Aralık 2020: 13.039 TL).

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

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2021			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	203.447	172.400	805.211
Dönem İçinde İntikal (+)	566.363	73.959	290.792
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	483.623	320.417
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	483.623	320.417	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	244.720	18.369	150.107
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	16.240	252.060	1.069.412
Bilançodaki Net Bakiyesi	25.227	139.136	196.901

^(*)42.558 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

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

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

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

i.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem			
31.12.2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.502	415.568
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	8.142	358.580
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6.360	56.988
Önceki Dönem			
31.12.2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	14.935	57.475	221.893
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	4.056	32.515	167.226
Bilançodaki Net Bakiyesi	10.879	24.960	54.667

j) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	25.227	139.136	196.901
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	41.467	391.196	1.266.313
Karşılık Tutarı (-)	16.240	252.060	1.069.412
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	25.227	139.136	196.901
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	120.117	82.646	189.452
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	203.447	172.400	805.211
Karşılık Tutarı (-)	83.330	89.754	615.759
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	120.117	82.646	189.452
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.187	10.960	32.372
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.009	26.474	192.499
Karşılık Tutarı (-)	822	15.514	160.127
Önceki Dönem (Net)	5.408	8.478	13.886
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.402	17.192	74.182
Karşılık Tutarı (-)	3.994	8.714	60.296

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2021			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	128.318	236.065	788.843	1.153.226
Dönem İçi İlave	140.975	107.509	541.460	789.944
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(33.896)	(87.199)	(87.179)	(208.274)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	548	(539)	(9)	-
2. Aşamaya Transfer	(6.923)	7.084	(161)	-
3. Aşamaya Transfer	(807)	(93.951)	94.758	-
Dönem Sonu Bakiye	228.215	168.969	1.337.712	1.734.896
	Önceki Dönem 31.12.2020			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	49.467	56.606	467.773	573.846
Dönem İçi İlave	85.387	216.872	417.298	719.557
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(11.713)	(19.694)	(7.725)	(39.132)
Satılan (-)	-	-	(101.045)	(101.045)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	6.103	(6.103)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(915)	5.937	(5.022)	-
3. Aşamaya Transfer	(11)	(17.553)	17.564	-
Dönem Sonu Bakiye	128.318	236.065	788.843	1.153.226

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	40.426.874	1.751.704	1.181.058	43.359.636
Dönem İçi İlave	33.320.802	351.643	388.703	34.061.148
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(8.813.386)	(78.268)	(245.152)	(9.136.806)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	159.267	(155.657)	(3.610)	-
2. Aşamaya Transfer	(878.056)	893.328	(15.272)	-
3. Aşamaya Transfer	(77.269)	(465.142)	542.411	-
Dönem Sonu Bakiye	64.138.232	2.297.608	1.698.976	68.134.816

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

*) 9.286.795 TL'lik birinci aşamada ve 259.469 TL lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem 31.12.2020			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	26.765.484	2.124.264	675.282	29.565.030
Dönem İçi İlave	22.861.738	239.857	302.932	23.404.527
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(9.131.240)	(257.645)	(119.991)	(9.508.876)
Satılan (-)	-	-	(101.045)	(101.045)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	366.194	(366.194)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(430.123)	445.945	(15.822)	-
3. Aşamaya Transfer	(5.179)	(434.523)	439.702	-
Dönem Sonu Bakiye	40.426.874	1.751.704	1.181.058	43.359.636

*) 4.599.426 TL'lik birinci aşamada ve 536.793 TL lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde, borçlu ve borçlu ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci işlemekte olup, Ana Ortaklık Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçlu ilgili olan kişilerin 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.

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

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Borçlanma Senetleri	1.327.957	779.437
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.327.957	779.437

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 1.327.957 TL'dir (31 Aralık 2020: 779.437 TL).

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başındaki Değer	779.437	547.750
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	396.879	191.227
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	151.641	40.460
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1.327.957	779.437

^(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlığı 307.881 TL'dir (31 Aralık 2020: 75.240 TL).

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	75.240	104.069
Dönem İçi Değişimler (Net)	232.641	(28.829)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri ^(*)	307.881	75.240

^(*) Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 247.112 TL'si (31 Aralık 2020: 57.817 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	4.157.332	343	-	609.763	-	176	95	-	-
2 ^(*)	203.297	87	-	3.267	-	3	22	-	-

(*) 31 Aralık 2021 bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başı Değeri	250	134
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	180	117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	430	250
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

Değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	145.703	89.051	20.924	52.052	-	307.730
Birikmiş Amortisman (-)	-	44.250	47.532	7.293	30.691	-	129.766
Net Defter Değeri	-	101.453	41.519	13.631	21.361	-	177.964
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	101.453	41.519	13.631	21.361	-	177.964
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	50.597	50.583	10.145	12.630	-	123.955
Maliyet	-	76.318	56.162	14.006	20.560	-	167.046
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	25.721	5.579	3.861	7.930	-	43.091
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	222.021	145.213	34.930	72.612	-	474.776
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	69.971	53.111	11.154	38.621	-	172.857
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	152.050	92.102	23.776	33.991	-	301.919

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

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

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	280.415	56.576	223.839	198.433	37.176	161.257
Toplam	280.415	56.576	223.839	198.433	37.176	161.257

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden değerlendirilen 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 olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 183.007 TL (31 Aralık 2020: 68.859 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 484.336 TL (31 Aralık 2020: 177.456 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 301.329 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 108.597 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ertelenmiş Vergi Aktifi	484.336	177.456
Ertelenmiş Vergi Pasifi	183.007	68.859
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	301.329	108.597
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	202.259	47.615
	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kıdem Tazminatı	13.165	11.347
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	47.721	38.273
Finansal Varlıkların Değerlemesi	57.375	28.650
Diğer	183.068	30.327
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	301.329	108.597

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un diğer aktifler toplamı 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. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1.080.407	-	-	-	-	-	-	-	1.080.407
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	689.629	6.452.687	129.875	85.879	1.828	305.761	-	7.665.659
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	6.128.513	-	-	-	-	-	-	-	6.128.513
Resmi Kuruluşlar	167.917	-	-	-	-	-	-	-	167.917
Ticari Kuruluşlar	1.749.291	-	-	-	-	-	-	-	1.749.291
Diğer Kuruluşlar	76.861	-	-	-	-	-	-	-	76.861
Ticari ve Diğer Kur.	517	-	-	-	-	-	-	-	517
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.927	-	-	-	-	-	-	-	4.133.927
TCMB	117	-	-	-	-	-	-	-	117
Yurtiçi Bankalar	774	-	-	-	-	-	-	-	774
Yurtdışı Bankalar	4.133.014	-	-	-	-	-	-	-	4.133.014
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	2.898.139	10.399.835	918.222	318.592	280.004	25.512	-	14.840.304
Resmi Kuruluşlar	-	816.825	1.110.069	124.235	41.131	78.548	-	-	2.170.808
Ticari Kuruluşlar	-	2.068.417	7.387.720	724.434	255.743	201.456	22.075	-	10.659.845
Diğer Kuruluşlar	-	12.897	1.379.432	69.553	21.718	-	3.437	-	1.487.037
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	522.614	-	-	-	-	-	522.614
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3.803.345	-	-	-	-	-	-	-	3.803.345
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	591.893	9.616.802	184.883	-	280.987	2.053.298	-	12.727.863
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	8.580.782	-	-	-	-	-	-	-	8.580.782
Yurtiçinde Yer. Tüz K	8.406.586	-	-	-	-	-	-	-	8.406.586
Yurtdışında Yer Tüz	159.312	-	-	-	-	-	-	-	159.312
Bankalar ve Katılım Bankaları	14.884	-	-	-	-	-	-	-	14.884
TCMB	6.090	-	-	-	-	-	-	-	6.090
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8.794	-	-	-	-	-	-	-	8.794
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	466.502	9.830.320	231.336	80.902	1.129	7.741.954	-	18.352.143
Resmi Kuruluşlar	-	-	1.352	-	-	-	-	-	1.352
Ticari Kuruluşlar	-	464.496	9.723.205	231.262	80.902	1.129	7.739.071	-	18.240.065
Diğer Kuruluşlar	-	2.006	34.110	74	-	-	2.883	-	39.073
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	71.653	-	-	-	-	-	71.653
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	2.012.422	-	2.642.744	11.673	38.902	-	49.040	-	4.754.781
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	21.605.469	4.646.163	38.942.388	1.475.989	524.275	563.948	10.175.565	-	77.933.797

*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 107.752 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 969.122 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları 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 31.12.2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	547.690	-	-	-	-	-	-	-	547.690
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	460.869	4.921.147	47.420	-	57.942	306.722	-	5.794.100
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	5.992.402	-	-	-	-	-	-	-	5.992.402
Resmi Kuruluşlar	173.231	-	-	-	-	-	-	-	173.231
Ticari Kuruluşlar	1.219.708	-	-	-	-	-	-	-	1.219.708
Diğer Kuruluşlar	47.949	-	-	-	-	-	-	-	47.949
Ticari ve Diğer Kur.	633	-	-	-	-	-	-	-	633
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.550.881	-	-	-	-	-	-	-	4.550.881
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	4.550.867	-	-	-	-	-	-	-	4.550.867
Katılım Bankası	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.700.665	10.174.612	94.150	-	220.688	378.157	-	12.568.272
Resmi Kuruluşlar	-	620.289	899.416	41.069	-	106.655	-	-	1.667.429
Ticari Kuruluşlar	-	1.053.627	8.465.785	49.958	-	114.030	378.068	-	10.061.468
Diğer Kuruluşlar	-	26.749	795.695	3.123	-	3	89	-	825.659
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	6.782	-	-	-	-	-	6.782
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	6.934	-	-	-	-	-	6.934
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.495.884	-	-	-	-	-	-	-	1.495.884
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	493.578	5.322.190	73.336	-	143.786	1.285.468	-	7.318.358
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2.638.698	-	-	-	-	-	-	-	2.638.698
Yurtiçinde Yer. Tüz K	2.571.320	-	-	-	-	-	-	-	2.571.320
Yurtdışında Yer Tüz	63.298	-	-	-	-	-	-	-	63.298
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	309.325	5.963.344	35.670	-	47.954	592.942	-	6.949.235
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.009	-	-	-	-	-	2.009
Ticari Kuruluşlar	-	309.230	5.941.971	35.551	-	47.954	592.942	-	6.927.648
Diğer Kuruluşlar	-	95	8.475	119	-	-	-	-	8.689
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	10.889	-	-	-	-	-	10.889
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1.325.471	-	1.651.045	44.328	-	19.203	41.364	-	3.081.411
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	12.000.145	2.964.437	28.032.338	294.904	-	489.573	2.604.653	-	46.386.050

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

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

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	7.959.088	6.262.307	21.375.856	11.597.180
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.068.648	3.102.912	4.677.418	3.238.877
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3.890.440	3.159.395	16.698.438	8.358.303
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	142	672
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	319.918	1.540.520	380.086	1.012.839
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	147.531	-	33.689
Toplam	319.918	1.688.051	380.086	1.046.528

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

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

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	106.026	801.105	104.520	750.707
Orta ve Uzun Vadeli	213.892	886.946	275.566	295.821
Toplam	319.918	1.688.051	380.086	1.046.528

c) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler

Grup'un yükümlülüklerinin %79'u, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3.784.645	-	2.101.073	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.784.645	-	2.101.073	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	3.784.645	-	2.101.073	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.360.022	-	4.017.250	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	4.360.022	-	4.017.250	-

5. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	19.213
Swap İşlemleri	70.653	1.039	-	227
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	70.653	1.039	-	19.440

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

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	63.632	36.170	73.018	42.158
1-5 Yıl Arası	84.602	64.630	126.116	78.453
5 Yıldan Fazla	180.579	93.663	9.770	7.023
Toplam	328.813	194.463	208.904	127.634

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 29.168 TL'dir (31 Aralık 2020: 26.708 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 itibarıyla muhtemel risklere ilişkin tamamı geçmiş yıllarda ayrılmış serbest karşılık tutarı 20.000 TL olup cari yılda 25.000 TL serbest karşılık iptali yapılmıştır (31 Aralık 2020: 45.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 428.989 TL'lik (31 Aralık 2020: 206.087 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kârdan ayrılan karşılıklardan, 1.612 TL (31 Aralık 2020:147 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 226 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 55.135 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 36.613 TL).

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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

Ana ortaklık Banka aktüeryal metot kullanılarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
İskonto oranı (%)	%19,10	%12,80
Enflasyon	%15,80	%10,10

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
1 Ocak itibarıyla	18.984	8.662
Dönem içinde Ayrılan Karşılık Toplamı	8.179	16.489
Dönem içinde Ödenen	(1.115)	(429)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	211	(5.738)
Dönem Sonu Değeri	26.259	18.984

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.500 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.250 TL).

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi 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 gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 350.441 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 96.632 TL).

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

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

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	282.895	57.157
Menkul Sermaye İradı Vergisi	28.932	18.264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	475	159
BSMV	19.237	12.977
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5.578	1.099
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.809	3.642
Diğer	3.998	2.975
Toplam	349.924	96.273

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	15	8
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	7	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	165	110
İşsizlik Sigortası - İşveren	330	219
Diğer	-	-
Toplam	517	359

10. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

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

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.341.500	-	312.489	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	1.314.363	-	768.037
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.341.500	1.314.363	312.489	768.037

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	1.314.363	-	768.037
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	1.314.363	-	768.037
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.341.500	-	312.489	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.341.500	-	312.489	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.341.500	1.314.363	312.489	768.037

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kâr paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	43.265	(24.008)	(9.259)	(84)
Değerleme Farkı	49.994	(24.008)	(12.063)	(84)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(6.729)	-	2.804	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	43.265	(24.008)	(9.259)	(84)

ğ) Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

31 Mart 2021 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2020 yılı kâr dağıtım tablosu:

2020 yılı dönem kârı	638.562
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	31.928
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	606.634
D - Özel fonlar	-

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 ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	553.864	155.132
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	448.457	268.625
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	22.637	16.428
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	141.095	48.071
Diğer Cayılamaz Taahhütler	534.148	173.340
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	265	1
Toplam	1.700.466	661.597

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 103.959 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 65.327 TL).

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Teminat Mektupları	22.059.849	12.574.368
Banka Kredileri	33.018	7.687
Akreditifler	5.073.547	1.380.643
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.437.051	1.953.072
Toplam	29.603.465	15.915.770

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Geçici Teminat Mektupları	996.121	945.817
Kesin Teminat Mektupları	9.823.046	6.505.269
Avans Teminat Mektupları	2.946.697	592.998
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	151.838	100.010
Diğer Teminat Mektupları	8.142.147	4.430.274
Toplam	22.059.849	12.574.368

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

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

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8.142.586	4.430.274
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.128.932	406.570
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.013.654	4.023.704
Diğer Gayrinakdi Krediler	21.460.879	11.485.496
Toplam	29.603.465	15.915.770

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

	Cari Dönem 31.12.2021				Önceki Dönem 31.12.2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	75.637	1	78.148	-	56.462	1	56.269	1
Çiftçilik ve Hayvancılık	15.466	-	42.021	-	38.164	1	34.277	1
Ormançılık	59.898	1	3.036	-	18.243	-	-	-
Balıkçılık	273	-	33.091	-	55	-	21.992	-
Sanayi	1.749.611	21	13.418.916	63	1.295.191	19	6.285.349	69
Madencilik ve Taşocakçılığı	25.037	-	96.213	-	21.053	-	60.462	1
İmalat Sanayi	1.469.394	18	13.212.652	62	1.003.857	15	6.194.957	68
Elektrik, Gaz, Su	255.180	3	110.051	1	270.281	4	29.930	-
İnşaat	4.184.044	51	2.878.530	13	3.522.025	51	836.526	9
Hizmetler	2.260.586	27	4.871.774	23	1.894.262	28	1.887.525	21
Toptan ve Perakende Ticaret	1.580.186	19	2.885.471	14	1.334.199	20	1.053.809	12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57.145	1	331.454	2	56.366	1	144.016	2
Ulaştırma ve Haberleşme	157.817	2	590.138	3	123.352	2	367.698	4
Mali Kuruluşlar	28.626	-	587.064	3	34.655	1	68.313	1
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	317.124	4	220.123	1	293.691	3	222.510	2
Serbest Meslek Hizmetleri	88.008	1	2.167	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3.492	-	20.489	-	2.336	-	22.241	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	28.188	-	234.868	-	49.663	1	8.938	-
Diğer	1.294	-	84.925	1	71.342	1	10.819	-
Toplam	8.271.172	100	21.332.293	100	6.839.282	100	9.076.488	100

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

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

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	8.196.018	20.989.658	75.154	342.635
Teminat Mektupları	8.161.670	13.480.390	75.154	342.635
Aval ve Kabul Kredileri	-	33.018	-	-
Akreditifler	20.348	5.053.199	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	14.000	2.423.051	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3.270.985	7.281.799
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.501.702	2.183.637
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.769.283	5.098.162
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	3.270.985	7.281.799
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)	3.270.985	7.281.799

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

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

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

Cari Dönem 31.12.2021	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:	1.458	9.225	(90.442)	-	-	(79.759)
- Giriş	298.367	744.421	552.825	-	-	1.595.613
- Çıkış	(296.909)	(735.196)	(643.267)	-	-	(1.675.372)
Risken korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	298.367	744.421	552.825	-	-	1.595.613
Toplam nakit çıkışı	(296.909)	(735.196)	(643.267)	-	-	(1.675.372)

Önceki Dönem 31.12.2020	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:	28.293	(14.906)	838	-	-	14.225
- Giriş	3.090.778	548.603	8.631	-	-	3.648.012
- Çıkış	(3.062.485)	(563.509)	(7.793)	-	-	(3.633.787)
Risken korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	3.090.778	548.603	8.631	-	-	3.648.012
Toplam nakit çıkışı	(3.062.485)	(563.509)	(7.793)	-	-	(3.633.787)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 448.457 TL'dir (31 Aralık 2020: 268.625 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.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

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

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

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri ^(*)	3.912.737	804.787	2.650.825	487.882
Kısa Vadeli Kredilerden	1.109.447	124.627	688.309	102.573
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.743.086	667.619	1.901.533	377.501
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	60.204	12.541	60.983	7.808
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	2.343	22.086	488
Yurtdışı Bankalardan	-	727	-	1.421
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	3.070	22.086	1.909

c) Menkul değerlerden alınan kâr payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.605	19.023	7.457	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	622.760	62.480	525.705	34.947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	94.465	-	40.460
Toplam	625.365	175.968	533.162	75.407

ç) İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen kâr payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	47.048	27.585	100.342	55.051
T.C. Merkez Bankasına	-	-	2.428	-
Yurtiçi Bankalara	33.323	16.756	5.625	39.332
Yurtdışı Bankalara	13.725	10.829	92.289	15.719
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	119.587	102.262	-	43.679
Toplam	166.635	129.847	100.342	98.730

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderleri 327.137 TL (31 Aralık 2020: 327.137 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31.12.2021	Katılma Hesapları						
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Hesap Adı							
Türk Parası							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	57.829	-	-	-	-	57.829
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	102.498	693.543	5.776	7.809	34.135	-	843.761
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	60.337	88.787	22.329	22.150	-	-	193.603
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	188.337	1.331.341	56.678	38.494	15.827	-	1.630.677
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	4.794	183.686	10.772	1.357	438	-	201.047
Toplam	355.966	2.355.186	95.555	69.810	50.400	-	2.926.917
Yabancı Para							
Bankalar	6	-	-	-	-	-	6
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	5.621	64.361	1.117	1.994	24.291	-	97.384
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	8	-	-	-	-	11
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	711	13.731	429	3.520	875	-	19.266
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.647	59.735	4.197	3.093	112.923	-	181.595
Kıymetli Maden Depo	-	8.036	622	116	203	-	8.977
Toplam	7.988	145.871	6.365	8.723	138.292	-	307.239
Genel Toplam	363.954	2.501.057	101.920	78.533	188.692	-	3.234.156

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

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

Önceki Dönem 31.12.2020	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıllan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	14	-	-	-	14
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	55.456	420.858	5.616	5.466	28.565	515.961
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	31.401	42.276	8.558	19.858	5.455	107.548
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	66.019	537.096	14.481	31.788	25.261	674.645
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.020	45.690	8.292	144	58	60.204
Toplam	158.896	1.045.934	36.947	57.256	59.339	1.358.372
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	4.542	47.680	946	1.315	24.562	79.045
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	6	32	-	-	-	38
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.073	47.138	963	2.110	15.132	68.416
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1	451	1	-	-	453
Kıymetli Maden Depo	2.573	-	-	-	-	2.573
Toplam	10.195	95.301	1.910	3.425	39.694	150.525
Genel Toplam	169.091	1.141.235	38.857	60.681	99.033	1.508.897

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 104 TL).

4. a. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kâr	8.833.644	13.705.661
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	87.306	13.423.821
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	92.935	84.275
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	8.653.403	197.565
Zarar (-)	8.618.831	13.622.351
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	86.280	13.441.463
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	158.796	159.863
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	8.373.755	21.025
Net	214.813	83.310

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

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

b. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	(65.861)	(75.588)
Toplam	(65.861)	(75.588)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	528.904	215.301
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	8.335	48.060
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.997	953
Çek Karnesi Bedelleri	516	392
Diğer	10.884	3.438
Toplam	551.636	268.144

^(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 290.502 TL'si katılma hesapları karşılık iptalleri (31 Aralık 2020: 114.216 TL), 93.202 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) ve 145.201 TL'si kredi ile serbest karşılık iptallerinden (31 Aralık 2020: 101.085 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Beklenen Zarar Karşılıkları	958.562	994.213
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	192.329	124.815
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	168.067	269.250
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	598.166	600.148
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	30.041	173.855
Toplam	988.603	1.168.068

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 ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.447	5.620
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	60.799	50.519
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.926	14.184
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	178.182	131.289
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.184	584
Bakım ve Onarım Giderleri	23.383	23.158
Reklam ve İlan Giderleri	54.501	34.332
Diğer Giderler	99.114	73.215
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	391	945
Diğer ¹⁾	127.422	114.375
Toplam	392.167	316.932

¹⁾ Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 68.457 TL (31 Aralık 2020 64.370 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 35.626 TL (31 Aralık 2020 39.026 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

8. 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 KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	732	433
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	39	39
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	771	472

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zarara ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Net Kâr Payı Geliri	1.514.539	2.068.538
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	147.334	92.541
Temettü Gelirleri	-	104
Ticari Kâr/Zarar (Net)	214.813	83.310
Diğer Faaliyet Gelirleri	551.638	268.144
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	958.562	994.213
Diğer Karşılık Giderleri (-)	30.041	173.855
Personel Giderleri	317.383	235.155
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	392.167	316.932
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	730.171	792.482

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 171.481 TL (31 Aralık 2020: 153.920 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 373.740 TL (31 Aralık 2020: 201.535 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 202.259 TL (31 Aralık 2020: 47.615 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 558.690 TL'dir (31 Aralık 2020: 638.562 TL net kâr).

12. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirdiği 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kâr dağıtım kararı gereğince 2020 yılına ait 638.562 TL tutarındaki bilanço kârından %5 oranında 31.928 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 606.634 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan “TFRS-9 Finansal Araçlar” adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 2.568 TL'nin Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 2021 yılında elde ettiği kârın dağıtımına ilişkin bu konsolide finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla karar alınmamıştır.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.4-b'de sunulmuştur.

c) Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 1.739.171 TL olup, yasal yedekler 92.316 TL, olağanüstü yedekler 1.600.788 TL, diğer kâr yedekleri 46.067 TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş dönem kârı veya zararı bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE 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 ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 1.476.308 TL tutarın 5.319.303 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kâr payı gelirlerinden, 3.939.158 TL'si çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kâr payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kâr zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 207.266 TL (31 Aralık 2020: 1.456.262 TL) 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 sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Kasa ve Efektif Deposu	1.559.762	279.899
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	6.499.696	4.490.864
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	8.059.458	4.770.763

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

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

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

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.356	-	-	-

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	2.715	59.324	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	2.715	-	-
Katılma Hesapları Kâr Payı Giderleri	-	-	300	21	-	-

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

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

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	3.950.000	2.450.000	560.325	791.393	-	-
Dönem Sonu	4.050.000	3.950.000	484.397	560.325	-	-
Ödenen Kâr Payı Giderleri	609.763	329.385	14.156	26.670	-	-

2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	2.153.566	2.383.936	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.708.791	2.153.566	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	863	230.370	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 8.285 TL'dir (31 Aralık 2020: 6.104 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 14 Aralık 2020	Not	Açıklama
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Yatırım sınıfı altında çok spekülative seviyededir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	Yatırım sınıfı altında çok spekülative seviyededir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Yatırım sınıfı altında spekülative seviyededir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Yatırım sınıfı altında çok spekülative seviyededir.
Ulusal uzun Vadeli Kredi Notu	AA (tur)	Üst seviye yatırım yapılabilir seviyededir.
Destek	4	Dış destek ihtimali sınırlı seviyededir.

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER 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 yıla ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.